

**AKCINĖ BENDROVĖ BANKAS „SNORAS”
INTERESŲ KONFLIKTŲ VENGIMO POLITIKA**

I. BENDROSIOS NUOSTATOS

1. Ši Interesų konfliktų vengimo politika (toliau - Politika) reglamentuoja AB banko “Snoras” (toliau – Bankas), pareigas imtis visų reikalingų priemonių, skirtų nustatyti interesų konfliktus, galinčius kilti tarp Banko, jo vadovų, darbuotojų, agentų, taip pat kitų su Banku tiesiogiai ar netiesiogiai kontrolės ryšiais susijusių asmenų ir Banko klientų arba vien tik tarp Banko klientų, kai interesų konfliktai gali kilti Bankui teikiant investicines paslaugas, papildomas paslaugas arba jų derinį.

2. Politika parengta vadovaujantis Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymo 21 str., Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijos patvirtintomis Finansų maklerio įmonių veiklos organizavimo taisyklių 70 punkto nuostatomis. Investicinių paslaugų teikimo ir klientų pavedimų priėmimo ir vykdymo taisyklėmis, o taip pat kitais teisės aktais

3. Šia Politika Bankas vadovaujasi, Klientams teikdamas investicines paslaugas, papildomas paslaugas arba jų derinį (toliau apibendrintai vadinama investicinėmis paslaugomis).

4. Politikos tikslas - nustatyti Klientų interesams galinčius pakenkti interesų konfliktus bei jų valdymui naudojamas priemonės ir procedūras.

II. SĄVOKOS

5. Bankas – AB bankas „Snoras“.
6. Emitentas – juridinis asmuo, savo vardu siūlantis leisti ar leidžiantis vertybinius popierius.
7. Emisija - vertybinių popierių, suteikiančių jų savininkams vienodas turtines ir neturtines teises, išleidimas.
8. Finansinė priemonė – perleidžiamieji vertybiniai popieriai; pinigų rinkos priemonės; kolektyvinio investavimo subjektų vertybiniai popieriai; su vertybiniais popieriais bei biržos prekėmis susieti pasirinkimo, ateities, apsigyvenimo, išankstiniai sandoriai ir kitos išvestinės priemonės.
9. Interesų konfliktas – situacija, kai skirtingų šalių interesai prieštarauja vienas kitam.
10. Klientas – fizinis ar juridinis asmuo, kuriam Bankas teikia investicines paslaugas.
11. Viešai neatskleista informacija - informaciją apie įvykį, galintį paveikti finansinių priemonių rinkos kainą, kol ši informacija nėra viešai paskelbta.

III. APLINKYBĖS, GALINČIOS SUKELTI INTERESŲ KONFLIKTĄ

12. Interesų konfliktas gali kilti tuomet kai Banko, jo vadovų, darbuotojų, agentų, taip pat kitų su Banku tiesiogiai ar netiesiogiai kontrolės ryšiais susijusių asmenų interesai prieštarauja Banko Klientų interesams.

13. Interesų konfliktu taip pat yra laikoma situacija, kai vienu Banko Klientų, interesai prieštarauja kitų Banko Klientų interesams, kai tai yra susiję su Banko įsipareigojimais Klientams dėl investicinių paslaugų suteikimo.

14. Interesų konfliktas gali atsirasti, kai:

- 14.1. iš skirtingų Klientų yra gauti pavedimai atlikti operacijas su vertybiniais popieriais tokiomis pačiomis sąlygomis;
- 14.2. Bankas vykdo ar ketina vykdyti sandorį savo vardu ir sąskaita tuo pačiu metu, kai yra gautas pavedimas iš Kliento dėl tokių pačių finansinių priemonių;
- 14.3. Bankas yra gavęs Klientų pavedimus dėl platinamų finansinių priemonių įsigijimo, o Bankas yra tokių finansinių priemonių emisijos organizatorius;
- 14.4. Bankas yra gavęs Klientų pavedimus dėl finansinių priemonių, o Bankas per pastaruosius metus organizavo tokių finansinių priemonių emitento emisiją;
- 14.5. Bankas teikia investavimo rekomendacijas Klientams dėl finansinių priemonių, kurių emitentui Bankas teikia konsultavimo paslaugas ir/ar Bankas turi įsigijęs tokio emitento finansinių priemonių;
- 14.6. Bankas teikia investavimo rekomendacijas Klientams dėl finansinių priemonių, o Bankui priklauso išvestinės finansinės priemonės, susijusios su rekomenduojamomis finansinėmis priemonėmis;
- 14.7. Yra kitos aplinkybės, lemiančios interesų konflikto atsiradimą.

IV. PROCEDŪROS IR PRIEMONĖS INTERESŲ KONFLIKTŲ VALDYMUI

15. Bankas nustato visas procedūras ir imasi visų reikiamų priemonių, kad interesų konfliktai nekiltų, o jei atsirastų – būtų tinkamai valdomi.

16. Bankas savo Finansų maklerio departamento darbą organizuoja vadovaudamasis šiais principais:

16.1. Funkcijų atskyrimo, t.y. investavimo rekomendacijas, Klientų pavedimų priėmimą ir perdavimą vykdyti, finansinių priemonių prekybą Klientų vardu ir Klientų sąskaita, vykdo Finansų maklerio departamento darbuotojai, o investicinius sprendimus dėl prekybos finansinėmis priemonėmis Banko vardu ir sąskaita priima kitas Banko struktūrinis padalinys – Išdo departamentas.

16.2. Klientų informacijos konfidencialumo, t.y. Finansų maklerio departamentas ir Iždo departamentas tarpusavyje nesikeičia viešai neatskleista Klientų informacija ar kita informacija, kuri gali sukelti interesų konfliktą;

16.3. Banko darbuotojai neturi teisės į jokią atlyginimą ar komisinius, kurie galėtų sukelti vienu Klientų interesų prieštaravimą kitų Klientų interesams, kai tai yra susiję su prioriteto suteikimu vieniems Klientams kitų Klientų atžvilgiu.

17. Bankas nustato šias interesų konfliktų vengimo priemones:

17.1. iš Klientų gauti pavedimai pirkti/ parduoti tas pačias finansines priemones ir ar kitomis vienodomis sąlygomis yra vykdomi, laikantis pavedimų pateikimo laiko prioriteto principo, nebent Klientų pavedimuose yra nustatyta kitaip;

17.2. Bankas nesudaro sandorio savo vardu ir sąskaita, kol nebus įvykdytas dėl tos pačios finansinės priemonės jau anksčiau gautas Kliento pavedimas (laikantis pavedimų pateikimo laiko prioriteto principo). Bankas gali sandorį savo vardu ir sąskaita ne blogesnėmis sąlygomis sudaryti tuo pačiu metu tik apie tai informavęs Klientą, kitu atveju – Bankas sandorį savo vardu ir sąskaita sudaryti gali tik blogesnėmis nei Kliento pavedime nurodytomis sąlygomis.

17.3. Banko Finansų maklerio departamento darbuotojai Kliento vardu ir sąskaita negali sudaryti ar rekomenduoti sudaryti sandorius su finansinėmis priemonėmis, jei tokio sandorio ir/ar rekomendacijos tikslas vien tik gauti komisinius ar kitokią naudą Bankui, jo vadovams, darbuotojams, agentams, taip pat kitiems su Banku tiesiogiai ar netiesiogiai kontrolės ryšiais susijusiems asmenims.

17.4. Banko Finansų maklerio departamentas negali keistis informacija apie Klientų pavedimus su Banko Iždo departamentu (kaip priimančiu investicinius sprendimus dėl prekybos finansinėmis priemonėmis Banko vardu ir sąskaita), jei toks keitimasis informacija galėtų neigiamai paveikti vieno ar kelių klientų interesus, išskyrus atvejus, kai toks keitimasis susijęs su siekiu kuo geresnėmis sąlygomis įvykdyti Kliento pavedimą.

17.5. Bankas negali susieti Banko Finansų maklerio departamento darbuotojų atlyginimus tiesiogine priklausomybe su Banko Iždo departamento rezultatais/pajamomis, ir atvirkščiai.

17.6. Bankas turi teisę atsisakyti vykdyti Klientų pavedimus, jeigu yra požymių, jog jų vykdymas sukeltų interesų konfliktą.

18. Esant interesų konfliktui, Bankas, prieš teikdamas investicines paslaugas, privalo aiškiai, suprantamai (atsižvelgdamas į kliento supratimą apie finansinių priemonių rinkas) ir pasirašytinai informuoti kiekvieną Klientą apie atsiradusį interesų konfliktą bei finansinių priemonių rinkos kainą, kuri finansinėms priemonėms buvo nustatyta vėliausiai. Bankas tokį įspėjimą Klientui gali perduoti ir telefonu. Tokiu atveju, Bankas turi teisę įrašyti pokalbius su Klientu ir garso įrašus bei kitus įrodymus, liudijančius nerašytinio informavimo faktą (įskaitant laiką ir datą) ir turinį, naudoti kaip įrodymus Banko ir Kliento tarpusavio ginčuose, jei tokie kiltų.

19. Bankas gali teikti investicines paslaugas tik tuo atveju, jei Klientas aiškiai išreiškia savo sutikimą dėl investicinės paslaugos teikimo esant interesų konfliktui

20. Bankas patvirtina Sąrašą finansinių priemonių, dėl kurių, teikiant investicines paslaugas ar sudarant sandorius, gali kilti interesų konfliktas. Su šiuo sąrašu turi būti supažindinami visi Banko Finansų maklerio departamento darbuotojai, teikiantys investicines paslaugas Klientams ar turintys teisę sudaryti sandorius Banko sąskaita.

21. Bankas patvirtina Sąrašą finansinių priemonių, kurias pirkti, parduoti ar sudaryti kitokius sandorius Banko darbuotojams, akcininkams (turintiems daugiau negu 50 procentų Banko akcijų), valdymo organų nariams yra draudžiama dėl Banko turimos (žinomos) viešai neatskleistos informacijos.

22. Bankas patvirtina Sąrašą asmenų, kurie dėl einamų pareigų, vykdomų funkcijų ar atliekamų konkrečių darbų žino arba turi teisę žinoti viešai neatskleistą informaciją.

V. VIDAUS KONTROLĖS PROCEDŪROS

23. Finansų maklerio departamento darbuotojai, teikiantys investicines paslaugas, atsakingi už savalaikį interesų konflikto nustatymą ir tinkamą klientų informavimą apie konfliktus.

24. Asmuo, atsakingas už Finansų maklerio departamento veiklos vidaus kontrolės vykdymą, nuolat stebi sandorius su finansinėmis priemonėmis, dėl kurių galimas interesų konfliktas.

25. Asmuo, atsakingas už Finansų maklerio departamento veiklos vidaus kontrolės vykdymą nuolat stebi sandorius su finansinėmis priemonėmis dėl kurių Banko darbuotojams ir kitiems su juo susijusiems asmenims draudžiama sudaryti sandorius kai Bankas turi (žino) viešai neatskleistos informacijos.

26. Banko Vidaus audito tarnyba nustatytu periodiškumu vertina vidaus kontrolės efektyvumą.

VI. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

27. Finansų maklerio departamento direktorius atsako už šios Politikos atitikimą realiai situacijai, atnaujinimo ar panaikinimo inicijavimą laiku ir Politikos nuostatų išaiškinimą.

28. Finansų valdymo tarnybos direktorius atsako už bendrą Politikos vykdymo kontrolę Banke.