

INTERESŲ KONFLIKTŲ VENGIMO POLITIKA

Turinys

1. Įvadas.....	2
2. Apibrėžimai.....	2
3. Interesų konflikto nuostatos išorės ir vidaus taisyklėse.....	5
4. Faktinių ar potencialių interesų konfliktų nustatymo, prevencijos, vertinimo, valdymo ar rizikos mažinimo procedūros.....	6
5. Interesų konfliktų dokumentavimas, registravimas ir ataskaitų teikimas.....	8
6. Interesų konfliktų atskleidimas.....	9
1 priedas.....	10
2 priedas.....	12
3 priedas.....	14
4 priedas.....	18

(2021-04-22 versija)

Interesų konfliktai

1. Įvadas

- 1.1. Bankas, kaip SEB grupės dalis, veikia vadovaudamasis SEB grupės misija ir vizija (pvz., Elgesio kodeksu). Bankas vadovaujasi SEB grupės valdymo ir sprendimų priėmimo principais tiek, kiek jie atitinka Lietuvos Respublikos įstatymus, Banko įstatus ir Banko norminius dokumentus.
- 1.2. Šis dokumentas parengtas vadovaujantis minėtais principais, siekiant užtikrinti panašų SEB grupės vidaus dokumentų supratimą ir taikymą bei teikti tinkamas finansines paslaugas visų SEB grupės įmonių klientams.
- 1.3. Bankas kiek įmanoma užtikrina, kad Banko grupės veiklą reglamentuojančios taisyklės būtų įtvirtinamos vadovaujantis ankstesnėse dalyse aprašytais principais.
- 1.4. SEB grupė teikia platų finansinių paslaugų spektrą klientams bei vykdo sandorius savo sąskaita. Dėl to tarp skirtingų funkcijų, padalinių ir (arba) įmonių (įskaitant SEB grupės Darbuotojus ir priklausomus agentus arba bet kurį asmenį, tiesiogiai ar netiesiogiai su jais susijusį kontrolės prasme) bei jų klientų ar tarp vieno ir kito kliento gali kilti faktinių ir potencialių Interesų konfliktų.
- 1.5. Ši politika nustato procedūras, kurių Bankas ir Banko grupė turi laikytis nustatydami aplinkybes, kurios yra arba gali būti Interesų konflikto priežastimi.
- 1.6. Šioje politikoje taip pat nurodomos procedūros, kurių reikia laikytis, ir priemonės, kurių imamasi, siekiant užkirsti kelią bet kokiam esamam ar potencialiam Interesų konfliktui arba, jei jis kyla, siekiant išvengti neigiamo poveikio Banko ir Banko grupės klientų interesams.
- 1.7. Ši politika taikoma visiems Darbuotojams, Valdybos / Tarybos nariams (kiek tai aktualu) ir taikoma visų tipų klientams.

2. Apibrėžimai

2.1 Toliau pateiktos sąvokos politikoje turės tokią reikšmę:

Bankas	AB SEB Bankas
Banko grupė	Bankas, jo filialai ir patrunuojamos įmonės, jų filialai ir patrunuojamos įmonės, kurie yra įsteigti ir veikia pagal Lietuvos Respublikos įstatymus.
Valdybos / Tarybos narys	Banko grupės įmonės valdybos (atliekančios priežiūros funkciją) arba stebėtojų tarybos narys.

Interesų konfliktai

Klientų prekyba	finansinių priemonių sandorių sudarymas su klientais arba už juos.
Artimiausi šeimos nariai	sutuoktinis, sugyventinis, registruotas partneris, vaikas, įvaikis ir bet kuris kitas giminaitis, gyvenantis viename namų ūkyje su Darbuotoju ar Valdybos / Tarybos nariu.
Interesų konfliktas	<p>situacija, kai skirtingų šalių interesai prieštarauja vieni kitiems. Tokie konfliktai gali kilti tarp skirtingų SEB grupės funkcijų, padalinių ir (arba) įmonių (įskaitant SEB grupės Darbuotojus ir priklausomus agentus arba bet kokio asmens, tiesiogiai ar netiesiogiai su jais susijusio kontrolės prasme) arba jų klientų, tarp vieno ir kito kliento, arba tarp Darbuotojo ir (arba) Valdybos / Tarybos nario (įskaitant jų Artimiausius šeimos narius ar glaudžiai susijusią įmonę) ir SEB grupės.</p> <p>Sritys, kuriose Bankas ar bet kuri Banko grupės įmonė susiduria su Interesų konflikto atsiradimo rizika, apima tokius atvejus, kai pati SEB grupė, Darbuotojas ar trečioji šalis, kontroliuojama SEB grupės:</p> <ol style="list-style-type: none">1. gali turėti finansinės naudos arba siekia išvengti finansinių nuostolių kliento sąskaita;2. yra suinteresuotas teikiamų paslaugų rezultatais arba sandoriais, atliekamais kliento vardu, kurie skiriasi nuo kliento interesų;3. verčiasi ta pačia veikla kaip ir klientas (išskyrus atvejus, kai SEB grupė sudaro sandorius su kita finansų įstaiga, veikiant kaip įprastiems tos pačios rinkos dalyviams);4. turi finansinių ir kitų paskatų, dėl kurių siekia palaikyti vieno kliento arba klientų grupės interesus, nepaisydamas kito kliento interesų;5. gauna iš asmens (arba suteikia asmeniui), kuris nėra klientas, skatinimo priemonę už sandorio sudarymą su klientu arba už paslaugų teikimą jam, kuri gali būti suteikiama pinigine ar nepinigine išraiška arba paslaugų forma.
Įmonių finansų patarėjo paslaugos	reiškia veiklą, susidedančią iš vertybinių popierių pasirašymo ir kitokio dalyvavimo, susijusio su vertybinių popierių išleidimu ar siūlymu dėl finansinių priemonių pirkimo ar pardavimo. Įmonių finansų patarėjo paslaugos taip pat apima investicinės bankininkystės veiklą, tokią kaip konsultacijos įmonių susijungimo, įsigijimo, pardavimo ir pertvarkymo klausimais, ypač jei tai susiję su biržoje registruotomis bendrovėmis, taip pat tarpininkavimo

Interesų konfliktai

paslaugas užmezgant ryšius tarp finansinių priemonių pirkėjų ir pardavėjų.

Depozitoriumas	įstaiga, kuriai patikėtos Alternatyviųjų kolektyvinio investavimo subjektų valdytojų įstatyme ir Kolektyvinio investavimo subjektų įstatyme bei su Investicijų valdymo įmone pasirašytoje sutartyje nustatytos pareigos.
Darbuotojas	visi Banko grupės darbuotojai (įskaitant valdybos narius ir Pagrindinių funkcijų vykdytojus) ir visi kiti asmenys, atstovaujantys Banko grupės įmonėms, įskaitant nepriklausomus rangovus ir konsultantus.
Veikla, nesusijusi su darbu SEB grupėje	darbuotojų įsipareigojimai, tokie kaip darbo santykiai ne SEB grupėje (visu etatu arba nepilną darbo dieną), buvimas kitos įmonės ar organizacijos valdybos / stebėtojų tarybos ar panašaus organo nariu ar bet kokia verslo veikla.
Fondas	kolektyvinio investavimo subjektai, įskaitant, bet neapsiribojant, KIPVPS, alternatyvaus investavimo fondus, fondus, kuriais prekiaujama biržoje ir kurie pagal sutarčių teisę suformuoti kaip bendrieji fondai, valdomi valdymo įmonės, arba kiti pagal įstatymą suformuoti fondai (investicinės bendrovės ir kiti subjektai, kurie nėra bendrieji fondai, pvz., SICAV).
Fondo valdymas	Fondo investicijų valdymas ir su juo susijusios administracinės priemonės.
Draudimo paslaugų teikimas	veikla apimanti konsultavimą, siūlymą ar kitą parengiamąjį darbą sudarant draudimo sutartis, tokių sutarčių sudarymas ar pagalba administruojant ir vykdant tokias sutartis.
Konsultavimo investicijų klausimais veikla	asmeninių rekomendacijų teikimas klientui jo pareikalavimu arba SEB grupės iniciatyva dėl vieno ar daugiau su finansinėmis priemonėmis susijusių sandorių.
Investicinis tyrimas	tyrimas ar kitokio pobūdžio informacija, tiesiogiai ar netiesiogiai siūlanti ar rekomenduojanti investavimo strategiją dėl vienos ar kelių finansinių priemonių arba jų emitentų (įskaitant nuomonės apie esamą ar būsimą tokių finansinių priemonių vertę ar kainą pareiškimą), kuri yra skirta informacijos platinimo kanalams ar visuomenei bei

Interesų konfliktai

yra ženklinama ar įvardijama kaip investicinis tyrimas ar kita panašia sąvoka, arba kitokiu būdu pristatoma kaip objektyvus ir nepriklausomas rekomendacijoje nurodytų dalykų paaiškinimas.

Investicijų valdymo bendrovė

UAB „SEB investicijų valdymas“.

Pagrindinių funkcijų vykdytojas

kaip jis apibūdinamas Valdymo organų ir pagrindines funkcijas atliekančių asmenų tinkamumo vertinimo instrukcijoje.

Sandoriai savo asmenine sąskaita

sandoriai, kuriuos atliko Darbuotojai arba kurie buvo atlikti jų vardu jų sąskaitos naudai.

Portfelio valdymas

portfelijų valdymas pagal klientų suteiktus įgaliojimus veikti savo nuožiūra, kai tokie portfeliai apima vieną ar daugiau finansinių priemonių.

Prekyba vertybiniais popieriais savo kapitalu (Proprietary Trading)

prekyba, kurios metu sudaromi sandoriai savo kapitalu dėl vienos ar daugiau finansinių priemonių.

Kvalifikuotasis akcijų paketas

reiškia tiesiogiai ar netiesiogiai turimą įmonės akcijų paketą, kuris sudaro 10 % ar daugiau kapitalo ar balsavimo teisių arba kuris leidžia daryti reikšmingą įtaką tos įmonės valdymui.

SEB grupė

„Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)“ ir visos jos patronuojamos įmonės.

3. Nuostatos dėl interesų konfliktų išorės ir vidaus taisyklėse

- 3.1 Finansų įstaigoms taikomuose įstatymuose yra konfidencialumo nuostatų, pagal kurias informacija apie klientus gali būti naudojama arba atskleidžiama trečiajai šaliai Banke arba už jo ribų tik gavus leidimą. Šie reikalavimai įtvirtinti vietos įstatymuose ir SEB grupės asmens duomenų tvarkymo reikalavimuose.
- 3.2 Banko grupės Verslo kodekse išdėstyti principai, išreiškiantys pagrindines SEB grupės vertybes, kurių privalo laikytis visi Darbuotojai kasdieniame darbe, įskaitant Valdybos / Tarybos narius. Kiekvienas SEB Darbuotojas ir Valdybos / Tarybos narys privalo laikytis Verslo kodekso nuostatų ir, kilus abejonių dėl to, kaip elgtis, kreiptis į savo tiesioginį vadovą ar atitinkamai Valdybos/Tarybos pirmininką, o prireikus – į Atitikties departamentą.

Interesų konfliktai

- 3.3 Banko vidaus valdymo instrukcijoje nurodyta, kaip teritoriniuose padaliniuose ir skyriuose turi būti priimami veiklos sprendimai. Šios instrukcijos nuostatomis dėl atsakomybės paskirstymo, be kita ko, siekiama apsaugoti nuo rizikos, susijusios su galimais interesų konfliktais.
- 3.4. Interesų konfliktų valdymo reikalavimuose pateikiamos papildomos gairės ir išsamesnės interesų konfliktų valdymo procedūros Banko grupėje. Minėti reikalavimai taip pat atitinka vietos norminius teisės aktus ir kitas išorės gaires, kuriose reikalaujama, kad Bankas ir Banko grupė sukurtų vidaus kontrolės sistemą, susijusią su interesų konfliktais (pvz., EBI Vidaus valdymo gairės).
4. Esamų ar potencialių interesų konfliktų nustatymo, prevencijos, vertinimo, valdymo ar rizikos mažinimo procedūros

Interesų konfliktų valdymo procedūros

- 4.1 Siekiant nustatyti, įvertinti, valdyti, sušvelninti ir užkirsti kelią esamiems ar potencialiems individualiems ir kolektyviniams Interesų konfliktams Valdyboje / Taryboje (įskaitant kiekvieno Valdybos / Tarybos nario Artimiausius šeimos narius), kiekvienas Valdybos / Tarybos pirmininkas užtikrina, kad būtų įgyvendintos atitinkamos procedūros ir priemonės, susijusios bent su 1 priede išvardytais punktais (taikomais Valdybos / Tarybos nariams). Šios procedūros ir priemonės turi būti fiksuojamos dokumentuose, periodiškai peržiūrimos, atnaujinamos ir registruojamos. Interesų konfliktų vertinimas, remiantis minėtomis procedūromis ir tvarka, atliekamas taip dažnai, kaip manoma esant reikalinga, bet ne rečiau kaip kartą per metus. Tokio vertinimo rezultatai įforminami dokumentais, saugomi ir apie juos pranešama pagal šios politikos 5 skirsnį.
- 4.2 Siekiant nustatyti, įvertinti, valdyti, sumažinti riziką ir užkirsti kelią esamiems ar potencialiems individualiems ir kolektyviniams Pagrindinių funkcijų vykdytojų (įskaitant kiekvieno Pagrindinių funkcijų vykdytojo Artimiausius šeimos narius) Interesų konfliktams, valdybos pirmininkas užtikrina, kad būtų įgyvendintos atitinkamos procedūros ir priemonės, susijusios su 1 priede išvardytais klausimais (taikomos Pagrindinių funkcijų vykdytojams). Šios procedūros ir priemonės turi būti tinkamai įformintos dokumentais, periodiškai peržiūrimos, atnaujinamos ir saugomos. Interesų konfliktų vertinimas, pagrįstas pirmiau minėtomis procedūromis ir tvarka, atliekamas taip dažnai, kaip manoma esant reikalinga, bet ne rečiau kaip kartą per metus. Tokio vertinimo rezultatai įforminami dokumentais, saugomi ir apie juos pranešama pagal šios politikos 5 skirsnį.
- 4.3 Siekiant nustatyti, įvertinti, valdyti, sumažinti riziką ir užkirsti kelią esamiems ar potencialiems Interesų konfliktams,
- a) kiekvieno struktūrinio padalinio vadovas ir
 - b) kiekvieno skyriaus vadovas
 - c) kiekvienos Banko grupės įmonės valdybos pirmininkas

užtikrina, kad būtų įgyvendintos atitinkamos procedūros ir priemonės, susijusios bent su 1 priede išvardytais punktais. Šios procedūros ir priemonės turi būti įforminamos dokumentais, periodiškai peržiūrimos, atnaujinamos ir registruojamos. Interesų konfliktų vertinimas, vykdomas remiantis pirmiau minėtomis procedūromis ir tvarka, atliekamas taikant principą „iš apačios į viršų“. Atliekant vertinimą nustatomi, įvertinami, valdomi, mažinama rizika ir

Interesų konfliktai

užkertamas kelias Interesų konfliktams visuose atitinkamuose a–c punktuose nurodytuose atitinkamuose padaliniuose ir tarp jų. Vertinimas atliekamas taip dažnai, kaip manoma esant reikalinga, bet ne rečiau kaip kartą per metus. Tokio vertinimo rezultatai fiksuojami dokumentuose, saugomi ir apie juos pranešama pagal šios politikos 5 skirsnį.

Darbuotojų ir Valdybos / Tarybos narių atsakomybė

- 4.4 Jei Darbuotojas ar Valdybos / Tarybos narys sužino apie aplinkybes, kurios, jų manymu, gali sukelti Interesų konfliktą, susijusį su jų pareigomis, padėtimi ar Artimiausiais šeimos nariais, jie privalo apie tai pranešti savo tiesioginiam vadovui arba atitinkamai Valdybos / Tarybos pirmininkui. Visi Darbuotojai ir Valdybos / Tarybos nariai privalo aktyviai dalyvauti nustatant, vertinant, valdant, mažinant riziką ir užkertant kelią faktiniams ar galimiems Interesų konfliktams.

Bendrosios prevencinės procedūros

- 4.5 Pagrindinė priemonė, kuria siekiama užkirsti kelią Interesų konfliktų neigiamam poveikiui klientui, yra užtikrinti, kad veiksmai, kurių imamasi kliento atžvilgiu, būtų grindžiami tik konkretaus kliento interesais ir kad veiksmai būtų atliekami nepriklausomai nuo kitų SEB grupės klientų, kitos veiklos, Darbuotojų ar Valdybos / Tarybos narių interesų ir pan.

Specialios prevencinės procedūros

- 4.6 Organizaciniu lygmeniu Interesų konfliktų prevencijos priemonės yra – tinkamas veiklos atskyrimas ir informacinių barjerų nustatymas. Be to, organizuojant ir pertvarkant veiklą, vertinami, valdomi ir mažinami Banko grupės faktiniai ar galimi Interesų konfliktai.
- 4.7 SEB grupė yra patvirtinusi specialias taisykles, kuriomis siekiama, kad tyrimų analitikų asmeniniai finansiniai interesai nedarytų įtakos jų atliekamai analizei ir teikiamoms rekomendacijoms. Taip pat SEB grupė yra priėmusi specialias taisykles, skirtas užkirsti kelią Interesų konfliktams tarp Depozitoriumo ir Fondų valdymo veiklos. Šios priemonės išdėstytos 2 priede.
- 4.8 Banko grupė yra patvirtinusi instrukcijas dėl tam tikrų Darbuotojų sandorių savo asmenine sąskaita, kuriose, be kita ko, reikalaujama, kad Darbuotojas (priklausomai nuo jo pareigų) prieš sudarydamas finansinių priemonių sandorius gautų leidimą ir praneštų apie sudarytus sandorius. Pagal šias instrukcijas taip pat draudžiamas spekuliacijavimas. Šių instrukcijų nuostatomis, be kita ko, siekiama apsaugoti nuo rizikos, susijusios su galimais Interesų konfliktais.
- 4.9 Kai Bankas arba bet kuri Banko grupės ar SEB grupės įmonė suteikia ar gauna mokėjimą ar kitą naudą iš trečiosios šalies (vadinamas „skatinimo priemonės“), susijusias su klientui teikiama paslauga, tai gali sukelti Interesų konfliktą. Banko grupė yra patvirtinusi specialias skatinimo taisykles (SEB grupės reikalavimus skatinimo priemonėms), kuriomis siekiama apsaugoti nuo rizikos, kad mokėjimas ar kita nauda gali paveikti SEB ar kitą šalį elgtis taip, kad savo (ar trečiosios šalies) interesus iškeltų aukščiau už kliento interesus.
- 4.10 SEB grupė, įskaitant Banko grupę ir patį Banką, yra patvirtinusi procedūras (SEB grupės kainodaros tarp susijusių asmenų politiką), susijusias su sandoriais su susijusiomis šalimis, reikalaujančias, kad SEB grupės susijusios šalys vykdytų veiklą vadovaudamosi ištiestosios

Interesų konfliktai

rankos principu. Šia politika, be kita ko, taip pat siekiama apsisaugoti nuo rizikos, susijusios su galimais Interesų konfliktais.

- 4.11 Banko kreditavimo politikoje nustatyta išsami tvarka dėl Interesų konfliktų, susijusių su kreditais, suteikiamais tam tikriems SEB grupei priklausantiems asmenims.
- 4.12 SEB grupės reikalavimuose verslo dovanoms ir pramogoms nustatomi ir plėtojami principai ir reikalavimai, susiję su dovanų ir verslo pramogų teikimu ir gavimu, ir nustatomi elgesio standartai, kurių turi laikytis Darbuotojai ir Valdybos / Tarybos nariai.
- 4.13 Darbuotojų išorinės užduotys gali būti nesuderinamos su paties Banko ar bet kurios Banko grupės įmonės arba jų klientų interesais. Interesų konfliktų valdymo reikalavimuose apibrėžiami principai, kurių privalu laikytis, kai Darbuotojas ar Valdybos / Tarybos narys vykdo Veiklą nesusijusią su darbu SEB grupėje.

Interesų konfliktų nustatymas instituciniu lygmeniu

- 4.14 Paslaugos, veikla ir situacijos, kurių metu kyla esami arba potencialūs Interesų konfliktai, yra nurodytos 3 priede. Jei 3 priede nėra konkrečiai nurodyta, tokie Interesų konfliktai valdomi taikant nepriklausomumo, pareigų atskyrimo principus, atitinkamus nurodymus, politiką, procedūras ir informacinius barjerus.

Darbuotojo, Valdybos / Tarybos nario Interesų konfliktų nustatymas

- 4.15 Situacijos, kai gali kilti su Darbuotojais ar Valdybos / Tarybos nariais susijusių Interesų konfliktų, yra nurodytos 4 priede ir jomis galima vadovautis nustatant esamus Interesų konfliktus.

5. Interesų konfliktų dokumentavimas, registravimas ir ataskaitų teikimas

Su Valdybos / Tarybos nariais susijusių Interesų konfliktų dokumentavimas ir informavimas apie juos

- 5.1 Kai, atlikus Interesų konfliktų vertinimą pagal 4 skirsnį, nustatomas Interesų konfliktas, susijęs su Valdybos / Tarybos nariu (įskaitant Valdybą / Tarybą kolektyviai) arba Valdybos / Tarybos nario Artimiausiu šeimos nariu, kiekvienas Valdybos / Tarybos pirmininkas užtikrina, kad tokie Interesų konfliktai būtų dokumentuojami ir registruojami. Jei Interesų konfliktai nebuvo sumažinti, o buvo priimta su jais susijusi rizika, apie tai pranešama atitinkamos Banko grupės įmonės Valdybai / Tarybai ir Bankui.

Su Pagrindinių funkcijų vykdytojais susijusių Interesų konfliktų dokumentavimas ir informavimas apie juos

- 5.2 Kai, įvertinus Interesų konfliktus pagal 4 skirsnį, nustatomas Interesų konfliktas, susijęs su Pagrindinių funkcijų vykdytojais arba jų Artimiausiais šeimos nariais, valdybos pirmininkas užtikrina, kad tokie Interesų konfliktai būtų dokumentuojami ir registruojami. Jei tokių Interesų konfliktų rizika nebuvo sumažinta, o vietoj to buvo priimta susijusi rizika, apie tai pranešama atitinkamai Banko grupės įmonei ir Bankui.

Su Darbuotojais susijusių Interesų konfliktų dokumentavimas ir informavimas apie juos

Interesų konfliktai

- 5.3. Kai, įvertinus Interesų konfliktus pagal 4 skirsnį, nustatomas Interesų konfliktas, susijęs su Darbuotoju arba Darbuotojo Artimiausiu šeimos nariu, tiesioginis vadovas užtikrina, kad dėl to priimtas sprendimas būtų dokumentuojamas ir saugomas. Jei Interesų konfliktas nebuvo sumažintas, o buvo prisiimta su juo susijusi rizika, tiesioginis vadovas apie tokią riziką turi informuoti savo vadovą ir Atitikties departamentą.
- 5.4. Kiekvieno Banko struktūrinio padalinio vadovas arba Banko grupės įmonės valdybos pirmininkas užtikrina, kad Banko valdyba per Atitikties departamentą dažnai arba bent kartą per metus gautų rašytines ataskaitas apie bet kokius Interesų konfliktus, susijusius su Darbuotoju arba Artimiausiais šeimos nariais, kai susijusi rizika buvo prisiimta atitinkamame atsakingame padalinyje.

Nuostolingų Interesų konfliktų dokumentavimas ir informavimas apie juos

- 5.5. Kiekvieno struktūrinio padalinio, skyriaus ir Banko grupės įmonės vadovas užtikrina, kad nustačius esamą ar potencialų Interesų konfliktą, galintį pakenkti vieno iš jų klientų, kuriam jis teikia investavimo ar papildomas paslaugas, interesams, kai toks konfliktas yra susijęs su konkrečia SEB grupės veikla ar pareigomis (priešingai nei bendrieji galimi Interesų konfliktai, susiję su SEB grupės struktūra ir veiklos pobūdžiu, kaip nurodyta 3 priede), toks esamas ar potencialus konfliktas būtų atitinkamai dokumentuojamas.
- 5.6. Kiekvienas struktūrinio padalinio ir skyriaus vadovas ar Banko grupės įmonės valdybos pirmininkas užtikrina, kad Banko valdyba per Atitikties departamentą dažnai arba bent kartą per metus gautų rašytines ataskaitas apie bet kokius kenksmingus Interesų konfliktus, dėl kurių kyla rizika pakenkti vieno ar daugiau klientų interesams.

Stebėsena

- 5.7. Atitikties departamento vadovas yra atsakingas už tai, kad Banko grupės įmonė stebėtų pagal šią instrukciją įdiegtų priemonių ir procedūrų veiksmingumą, taip pat už tai, kad ši politika būtų peržiūrima bent kartą per metus ir prireikus atnaujinama.

6. Interesų konfliktų atskleidimas

- 6.1. Jei atitinkamas Banko padalinys ar Banko grupės įmonė nėra pagrįstai įsitikinusi, kad Interesų konfliktai gali būti sumažinti, o pagal šią politiką priimtos priemonės padės išvengti žalos klientui (-ams) rizikos atsiradimui, atitinkamos srities ar padalinio vadovas arba atitinkamo SEB grupės įmonės valdybos pirmininkas nusprendžia, ar reikia atitinkamam (-iems) klientui (-ams) patvarioje laikmenoje atskleisti bendrą Interesų konflikto pobūdį ir šaltinį. Toks atskleidimas yra paskutinė priemonė, kuri turėtų būti taikoma tik ypatingais atvejais, kai manoma, kad kitos taikomos priemonės yra nepakankamos siekiant užkirsti kelią materialinės žalos nukentėjusiam (-iems) klientui (-ams) rizikai.
- 6.2. Tokiais atvejais Banko grupė atskleidžia atitinkamą Interesų konfliktą klientui prieš pradėdama su juo arba jo naudai vykdyti veiklą. Atskleidžiant informaciją klientui turėtų būti atsižvelgiama į kliento pobūdį ir pateikiama pakankamai informacijos, kad klientas galėtų priimti pagrįstą sprendimą, ar tęsti siūlomą sandorį, ar ne.

Interesų konfliktai

1 priedas

Procedūros ir priemonės, kurios turi būti įgyvendintos siekiant valdyti Interesų konfliktą, turėtų apimti bent:

- a) Jei interesų konfliktas kyla tarp dviejų ar daugiau SEB grupės įmonių arba jei Interesų konfliktas, susijęs su klientu, daro įtaką dviem ar daugiau SEB grupės įmonėms, suinteresuotos įmonės imasi atitinkamų priemonių (organizacinių ir (arba) administracinių, jei taikytina), siekdamos užtikrinti, kad Interesų konfliktas neturėtų materialinės ir (arba) neigiamos įtakos jų atitinkamų klientų interesams. Struktūriniai padaliniai ir skyriai turėtų panašiai elgtis ir dėl potencialių Interesų konfliktų, galinčių kilti tarp jų.
- b) Darbuotojai ir Valdybos / Tarybos nariai negali SEB grupės vardu tvarkyti reikalų, kai jie arba jų Artimiausias šeimos narys ar glaudžiai susijusi įmonė gali turėti interesų, galinčių pažeisti SEB grupės ar jos klientų interesus, arba kai dėl to gali kilti kitokia grėsmė Darbuotojo ar Valdybos / Tarybos nario objektyvumui ar gebėjimui vykdyti pareigas SEB grupei.
- c) Darbuotojų ir Valdybos / Tarybos narių sąsajos su SEB grupe (pavyzdžiui, SEB grupės įmonės akcijų turėjimas, privačios sąskaitos, paskolos ar kitos SEB grupės įmonės teikiamos paslaugos) neturėtų būti laikomos sukeliančiomis Interesų konfliktą, jei šios sąsajos atitinka tai, kas pagrįstai gali būti laikoma įprastais ryšiais su atitinkama SEB grupės įmone.
- d) Darbuotojai neturi dalyvauti verslo sandoriuose savo ar trečiosios šalies vardu be savo tiesioginio vadovo sutikimo kiekvienu konkrečiu atveju.
- e) Darbuotojai privalo gauti išankstinį tiesioginio vadovo ir papildomai jo vadovo sutikimą dėl Veiklos, nesusijusios su darbu SEB grupėje. Darbuotojams ir Valdybos / Tarybos nariams neleidžiamos jokios užduotys konkuruojančios įmonės valdyboje / stebėtojų taryboje, išskyrus atvejus, kai tokia veikla vykdoma institucijose, kurios priklauso tai pačiai institucinei užtikrinimo sistemai, kredito įstaigose, nuolat prisijungusiose prie centrinės įstaigos, arba įstaigose, kurioms taikomas rizikos ribojimu pagrįstas konsolidavimas¹.
- f) Vieno struktūrinio padalinio, skyriaus ar skirtingų Banko grupės įmonių Darbuotojai negali keisti informacija su kito struktūrinio padalinio, skyriaus ar Banko grupės įmonės Darbuotojais, jei keitimasis tokia informacija gali pakenkti vieno ar kelių klientų interesams.
- g) Turi būti vykdoma atskira Darbuotojų, teikiančių paslaugas ar vykdančių veiklą klientų, kurių interesai gali prieštarauti SEB grupės interesams, vardu, priežiūra.

¹ Žr. EBI Vidaus valdymo gairių EBA/GL2017/11 parengtų pagal Direktyvą 2013/36/ES, 12 skyriaus 113 punkto e papunktį.

Interesų konfliktai

- h) Neturi būti tiesioginės sąsajos tarp Darbuotojų, kurie daugiausia užsiima viena veikla, atlyginimo ir Darbuotojų, kurie daugiausia užsiima kita veikla, atlyginimo ar jų gaunamų pajamų, jei dėl šių veiklų gali kilti Interesų konfliktas.
- i) Vieno struktūrinio padalinio, skyriaus ar Banko grupės įmonės Darbuotojai negali daryti netinkamos įtakos kito struktūrinio padalinio, skyriaus ar Banko grupės įmonės Darbuotojų darbui.
- j) Vieno struktūrinio padalinio, skyriaus ar Banko grupės įmonės Darbuotojai neturėtų be pagrindo vienu metu ar pakaitomis dalyvauti teikiant atskiras investavimo ar papildomas paslaugas ar užsiimti kita veikla, kai toks dalyvavimas gali pakenkti tinkamam Interesų konfliktų valdymui. Kai Darbuotojas neišvengiamai dalyvauja teikiant skirtingas investavimo, papildomas paslaugas ar vykdant veiklą, toks dvigubas dalyvavimas turi būti kontroliuojamas vidaus instrukcijomis, užtikrinančiomis tinkamą dėl to galinčių kilti Interesų konfliktų valdymą.
- k) Kai reikia sudaryti sandorius su susijusiomis šalimis, reikia laikytis SEB grupės kainodaros tarp susijusių asmenų politikoje nustatytų procedūrų.
- l) Siekiant kontroliuoti esamus ar potencialius Interesų konfliktus, turi būti imamas bet kokių kitų reikalingų priemonių.

Interesų konfliktai

2 priedas

Šie specialūs reikalavimai taikomi, jei atitinkamą paslaugą teikia bet kuri Banko grupės įmonė.

Specialios priemonės, susijusios su finansų analitikais, siekiant užkirsti kelią Interesų konfliktams

1. Finansų analitikai gali sudaryti asmeninius sandorius arba prekiauti finansinėmis priemonėmis, su kuriomis susijęs jų investicinis tyrimas, tik jei jų tyrimo rezultatų gavėjai turėjo pakankamą galimybę juo pasinaudoti.
2. Bet koks toks asmeninis sandoris turi atitikti tuo metu finansų analitiko pateiktą rekomendaciją (nors, esant ypatingoms aplinkybėms, gali būti suteiktas leidimas sudaryti sandorius, neatitinkančius rekomendacijų).
3. Darbuotojams, dalyvaujantiems rengiant investicinį tyrimą, draudžiama priimti bet kokias skatinimo priemones iš asmenų, kurie tiesiogiai suinteresuoti investicinio tyrimo objektu.
4. Darbuotojai, dalyvaujantys rengiant investicinį tyrimą, negali žadėti emitentams jiems palankių tyrimo rezultatų.
5. Tais atvejais, kai emitentams arba bet kokiems kitiems Darbuotojams leidžiama peržiūrėti investicinio tyrimo projektą siekiant patikrinti jo faktinių teiginių tikslumą, projekte neturi būti nurodyta jokia rekomendacija arba tikėtina būsima finansinės priemonės kaina.
6. Darbuotojams draudžiama rengti investicinį tyrimą dėl subjektų, kuriuose jie yra valdybos nariai ar vyresnieji vadovai.
7. Darbuotojai, kurie dalyvauja rengiant investicinius tyrimus, neturi teikti ataskaitų arba būti kitaip kontroliuojami įmonių finansų patarėjo (*corporate finance*) arba pardavimo ir prekybos padalinių.
8. Bet koks galimas reikšmingas Interesų konfliktas tarp SEB grupės ir finansinių priemonių, apžvelgtų investiciniame tyrime, emitento, apie kurį žino tyrimą rengęs padalinys, turi būti atskleistas investiciniame tyrime, įskaitant bet kokį neseną SEB grupės dalyvavimą teikiant investicinės bankininkystės paslaugas, SEB grupės arba tyrimą rengusio analitiko akcijų turėjimą arba Darbuotojų dalyvavimą šios įmonės reikaluose.

Konkrečios priemonės, susijusios su Fondo valdymu ir Depozitoriumu

1. Fondo valdymo įmonės ir Depozitoriumo teikiamos paslaugos turi būti teikiamos nepriklausomai viena nuo kitos ir tik bendrais Fondo vienetų savininkų interesais. Depozitoriumo paslaugas teikiantis SEB padalinys yra atsakingas už tai, kad jo kontrolė būtų vykdoma laikantis ištiesios rankos principo. Investicijų valdymo įmonės atžvilgiu ir visais atvejais būtų vykdoma nepriklausomai ir geriausiai atitiktų Fondo dalyvių interesus.

Interesų konfliktai

2. Investicijų valdymo įmonėje ir Banke, teikiančiame Depozitoriumo paslaugas, turi būti patvirtintos rašytinės instrukcijos, kurios reglamentuoja ir užtikrina, kad:
- a) veikla Investicijų valdymo įmonėje ir Depozitoriumo veikla Banko grupėje būtų organizuojama įdiegus atitinkamus informacijos barjerus, aiškius ir tikslius ataskaitų pateikimo kanalus konfidencialumui išlaikyti bei aiškiai paskirsčius atsakomybes;
 - b) Depozitoriumas veikia nepriklausomai nuo Investicijų valdymo įmonės, atlikdamas veiksmingą pastarosios kontroliuojamo turto priežiūrą;
 - c) Investicijų valdymo įmonės ir Depozitoriumo paslaugos teikiamos įprastomis rinkos sąlygomis;
 - d) Bankas nesamdo Investicijų valdymo įmonės darbuotojų Depozitoriumo paslaugoms teikti;
 - e) Bankas yra funkciškai ir hierarchiškai atskyręs kitas savo pareigas ir atsakomybę nuo Depozitoriumo pareigų ir atsakomybės.

Interesų konfliktai

3 priedas

Šie specialūs reikalavimai taikomi, jei atitinkamą paslaugą teikia bet kuri Banko grupės įmonė.

Paslaugų, veiklos ir situacijų, kai instituciniu lygmeniu kyla arba gali kilti interesų konfliktai, nustatymas

1. *Investiciniai tyrimai*

Investiciniai tyrimai klientams – tai informacija, į kurią atsižvelgę klientai galėtų priimti sprendimą dėl investicijų. Kiekvieno kliento siekis pelningai investuoti skiriasi. Teoriškai jam įtaką gali daryti:

- a) SEB grupės verslo klientai, siekiantys išleisti vertybinius popierius už didžiausią galimą kainą;
- b) SEB grupės prekyautojai savo sąskaita, kurie siekia kuo naudingiau valdyti SEB grupės turimus vertybinius popierius;
- c) SEB grupės portfelio valdymo ir fondų valdymo veikla, kuria siekiama išlaikyti kuo geresnius kontroliuojamo turto rezultatus;
- d) SEB grupė ir su ja susijusios įmonės, kaip finansinių priemonių emitentai ir (arba) teikėjai;
- e) netinkamas investicinio tyrimo platinimo laikas, pavyzdžiui, asmuo, gavęs tyrimo ataskaitą anksčiau už kitus, turi galimybę imtis veiksmų prieš tai, kai ataskaitoje pateikta informacija gali turėti įtakos atitinkamų vertybinių popierių kainai.

Konkrečios su investiciniais tyrimais susijusių interesų konfliktų valdymo priemonės išsamiau aprašytos 2 priede.

2. *Investavimo rekomendacijos*

Investavimo rekomendacijų (įskaitant ir įmonių finansų patarėjo paslaugas) tikslas yra teikti atitinkamas konsultacijas, atitinkančias kiekvieno kliento poreikius. Šie interesai yra visiškai individualūs. Teoriškai netinkamą įtaką jiems gali daryti:

- a) bet kuris kitas SEB grupės klientas, siekiantis savų interesų;
- b) SEB grupės siekis valdyti savo vertybinių popierių prekybos pozicijas;
- c) SEB grupės investuojančių klientų ar portfelių ir fondų valdytojų siekis sudaryti finansinių priemonių sandorius kuo geresnėmis sąlygomis;
- d) SEB grupės ar su ja susijusių asmenų, kaip finansinių priemonių, draudimo ir kitų finansinių produktų bei paslaugų teikėjų/kūrėjų, interesai;
- e) atlygio politikos Darbuotojams struktūra.

3. *Portfelių ir Fondų valdymas*

Portfelių ir Fondų valdymo tikslas – kuo labiau padidinti portfelių, atitinkančių nustatytus investavimo kriterijus, grąžą. Portfelių ir fondų valdytojų priimami sprendimai turi skirtis nuo tų, kuriems teoriškai neigiamą įtaką gali daryti:

- a) SEB grupės verslo klientai, siekiantys išleisti ar įsigyti vertybinių popierių kuo geresne kaina arba pasiekti kitų savo strateginių tikslų;
- b) SEB grupės siekis valdyti savo vertybinių popierių prekybos pozicijas;
- c) SEB grupės ir su ja susijusių įmonių, kaip finansinių priemonių emitentų ir (arba) teikėjų, interesai;
- d) Darbuotojas ir (arba) portfelio valdytojas turi viešai neatskleistos informacijos apie kliento finansinę padėtį arba kitos viešai neatskleistos informacijos, kuri gali turėti įtakos portfelio finansinės priemonės kainai.

Interesų konfliktai

4. Prekyba vertybiniais popieriais savo kapitalu

SEB grupės Prekybos vertybiniais popieriais savo kapitalu grupės siekia kuo labiau padidinti grąžą iš prisiimtų pozicijų. Šie interesai skiriasi nuo SEB grupės klientų interesų. Teoriškai interesų konfliktas gali kilti tarp šių veiklos rūšių ir:

- a) klientų, kurie sudaro sandorius su SEB grupe vykdydami investicinę veiklą, interesus;
- b) SEB grupės veiklą investicinių tyrimų, investavimo konsultacijų ir portfelio valdymo bei fondų valdymo srityse.

5. Klientų prekyba

Vykdamas klientų pavedimus ir (arba) sudarant sandorius jų vardu, SEB grupės darbuotojai sužino kliento informaciją, susijusią su jo interesais. Tokia informacija teoriškai gali būti panaudota netinkamai ir sukelti interesų konfliktus su:

- a) kitų SEB grupės klientų, dalyvaujančių prekyboje tais pačiais vertybiniais popieriais ar siekiančių gauti kitų paslaugų, interesus;
- b) SEB grupės sandoriais vykdomais savo sąskaita, ypač vertybinių popierių prekybos savo kapitalu srityje;
- c) Darbuotojų interesais sudarant sandorius savo sąskaita;
- d) Darbuotojo, dalyvaujančio privačiuose sandoriuose su klientu, interesais.

6. Rizikos valdymo funkcijos ir kitos administracinės funkcijos

SEB grupės vidaus rizikos valdymas ir kitos administracinės funkcijos apsaugo SEB grupės, kaip kreditoriaus ir kaip investuotojo į vertybinius popierius, interesus ir nuo bendrai prisiimtos finansinės rizikos. Tokios funkcijos apima kredito ir rinkos rizikos analizę ir valdymą.

Vykdydami šias funkcijas, atitinkami Darbuotojai gaus konfidencialią informaciją apie klientus, SEB grupės susijusias pozicijas ir SEB grupės siūlomus veiksmus. Tokia informacija teoriškai gali būti panaudota netinkamai (ir sukelti Interesų konfliktų), susijusių su:

- a) kitų SEB grupės klientų interesais – investuotojų arba šio kliento konkurentų;
- b) SEB grupės teikiamomis investavimo rekomendacijų ir investicinių tyrimų paslaugomis;
- c) SEB grupės sandorių savo sąskaita vykdymu, ypač vertybinių popierių prekybos savo kapitalu srityje;
- d) Darbuotojų, sudarančių Sandorius savo asmeine sąskaita, interesais.

Taip pat, tokie Darbuotojai teikia nurodymus arba imasi tokių veiksmų, kurie, jų manymu, yra būtini siekiant apsaugoti SEB grupės interesus, nepaisant to, kad tai gali sukelti interesų konfliktą su SEB grupės klientų interesais.

7. Vertybinių popierių saugojimo sandoriai

Teikdama klientams vertybinių popierių saugojimo paslaugas, SEB grupė gauna informaciją, susijusią su jų turimomis lėšomis. Tokia informacija teoriškai gali būti netinkamai panaudota (ir dėl to gali kilti interesų konfliktas) dėl:

- a) SEB grupės veiklos savo sąskaita, ypač prekybos savo kapitalu srityje;
- b) Darbuotojų interesų, susijusių su prekyba asmenine sąskaita;

Interesų konfliktai

- c) Banko padalinių, teikiančių klientų vertybinių popierių saugojimo ir kt. paslaugas, privaloma užtikrinti, kad kiekvieno kliento interesai būtų apsaugoti nepriklausomai nuo kitų klientų interesų ar kitų Banko padalinių interesų;
- d) Depozitoriumo sandoriams taikomų instrukcijų, reglamentuojančių, kaip turi būti vykdomos jų, kaip kontrolės funkcijos, pareigos.

8. Kreditai ir finansavimas

Banko Grupės kreditų ir finansavimo veikla apima klientų finansavimą, kredito rizikos valdymą, įkeitimų tvarkymą ir t. t., o tai gali sukelti galimą Interesų konfliktą, susijusį su kita Banko Grupės vykdoma veikla arba su kitais klientais.

Pavyzdžiui, potencialus interesų konfliktas gali kilti tuomet, kai Banko grupė suteikė kreditą finansinių sunkumų patiriančiam klientui, o klientas taip pat prašo Banko pagalbos, kad galėtų pritraukti pinigų iš savo akcininkų ar visuomenės, pavyzdžiui, išleisdamas naujas finansines priemones.

9. Draudimo paslaugų teikimas

Kai atitinkama Banko grupės įmonė teikia draudimo paslaugas, galimi interesų konfliktai gali kilti dėl konsultacijų, kurios skirtos konkrečiam klientui, atsižvelgiant į jo konkrečias aplinkybes. Kliento interesus potencialiai gali pažeisti:

- a) konsultacinių pasiūlymų, tinkamumo vertinimo ir susijusių procesų struktūra ir turinys;
- b) bet kokie trečiųjų šalių mokėjimų (skatinimo priemonių) modeliai, susiję su draudimo produktais ar finansinėmis priemonėmis ir atlygio struktūromis Darbuotojams;
- c) SEB grupės ir su ja susijusių įmonių, kaip finansinių priemonių, draudimo produktų ir kitų finansinių produktų bei paslaugų emitentų (teikėjų), interesai;
- d) bet kurių kitų SEB grupės klientų, turinčių interesų svarstomu klausimu, interesai.

Tuo atveju, jei Banko grupė teikia paslaugas ir kaip Draudimo įmonė, ir kaip susietasis Draudimo tarpininkas, grupei taip pat kyla galimas Interesų konfliktas. Šiai rizikai potencialiai gali turėti įtakos ir užsakomųjų paslaugų sutartys tarp Draudimo bendrovių ir kitų SEB grupei priklausančių įmonių.

10. Investicijų valdymo įmonės ir Depozitoriumo konfliktai

Kai SEB grupės įmonė tuo pačiu metu yra bet kurio Investicijų valdymo įmonės valdomo fondo depozitoriumas ir atlieka bet kurią iš valdymo įmonės funkcijų, perduotų jai užsakomųjų paslaugų teikimo būdu, depozitoriumo funkcijos vykdymas turi būti atskirtas nuo jai perduotų valdymo įmonės pareigų vykdymo, taikant reikiamas administracines, technines, teises ir organizacines priemones ir sistemas, siekiant užtikrinti tinkamą ir tikslingą anksčiau minėtas funkcijas atliekančių struktūrinių padalinių veikimą ir abipusį nepriklausomumą.

Valstybės finansuojamų pensijų fondų turto ir privačių pensijų fondų įsteigtų pensijų planų turto valdymo paslaugas teikia Investicijų valdymo įmonė, o depozitoriumo funkciją – SEB grupės bankas. Dėl šio grupės ryšio gali kilti interesų konfliktas, sudarantis, pvz.:

- a. sukčiavimo riziką, kai apie pažeidimus nepranešama finansų priežiūros įstaigai, siekiant išvengti prastos reputacijos;
- b. nemokumo riziką (mažesnis dėmesys Depozitoriumo mokumui);
- c. vienos grupės investicijų riziką (grupės vidaus investicijos);

Interesų konfliktai

d. teisinių išteklių riziką (vengimas imtis teisinių priemonių prieš Depozitoriumą).

SEB grupėje nustatytos priemonės turėtų padėti išvengti tokių situacijų. Įmonių organizacinės struktūros turėtų užtikrinti, kad visų įmonių priežiūros ir veiklos funkcijos būtų nepriklausomos. Investicijų valdymo įmonėje yra įdiegta objektyviais kriterijais pagrįsta sprendimų dėl depozitoriumo pasirinkimo ir paskyrimo priėmimo tvarka. Bankas, kaip Depozitoriumas, veikia nepriklausomai ir pensijų fondų labui. Depozitoriumas užtikrina kontrolės priemones, procesų patikrinimą ir tinkamą derinimo procedūrą, kuri yra įdiegta, taikoma ir dažnai peržiūrima. Depozitoriumas yra nustatęs aiškią ir išsamią situacijos valdymo procedūrą, taikytiną tais atvejais, kai vykstant priežiūra gali būti aptikti potencialūs neatitikimai. Išsami informacija apie tokius galimus neatitikimus, jei jie būtų aptikti, turėtų būti prieinama priežiūros institucijai.

Specialios Interesų konfliktų valdymo priemonės, susijusios su Investicijų valdymo ir Depozitoriumo paslaugomis, aprašytos 2 priede.

11. Įmonių finansų patarėjo paslaugos

Sudarydama sandorius su klientais ir (arba) jų naudai, Banko grupė sužino kliento informaciją. Tokia informacija teoriškai gali būti netinkamai panaudota (ir dėl to gali kilti Interesų konfliktas), susiję su:

- a) kitų SEB grupės klientų interesais – investuotojų arba šio kliento konkurentų;
- b) SEB grupės teikiamomis investavimo rekomendacijų ir investicinių tyrimų paslaugomis;
- c) SEB grupės sandorių vykdymu savo sąskaita, ypač vertybinių popierių prekybos savo kapitalu srityje;
- d) Darbuotojų sudaromų sandorių savo sąskaita.

Tais atvejais, kai Banko grupė organizuoja sandorį savo verslo klientui, jame dalyvaujantys Darbuotojai turi siekti veikti geriausiai savo kliento interesais, nepaisant to, kad tai gali pakenkti kitų Banko grupės klientų arba paties Banko interesams.

Interesų konfliktai

4 priedas

Situacijų, kuriose gali kilti Interesų konfliktai, susiję su Darbuotojais, nustatymas

a) *Sandoriai savo asmenine sąskaita*

Darbuotojai gali sudaryti Sandorius savo asmenine sąskaita ir tai darant jų interesai tam tikrais atvejais gali sukelti SEB grupės arba SEB grupės klientų interesų konfliktą (arba turėti netinkamą pranašumą). Išsamus veiksmų, kurių privalo imtis Darbuotojai, aprašymas pateikiamas AB SEB banko grupės darbuotojų atliekamų operacijų finansinėmis priemonėmis reikalavimuose.

b) *Veikla, nesusijusi su darbu SEB grupėje*

Darbuotojų ir (arba) Valdybos / Tarybos narių arba Darbuotojų ir (arba) Valdybos / Tarybos narių Artimiausių šeimos narių dabartinė ir ankstesnė veikla, nesusijusi su darbu SEB ir (arba) darbas kitose įstaigose ir ankstesnė veikla (per pastaruosius trejus metus) gali būti nesuderinama su pačios SEB grupės arba jos klientų interesais.

c) *Kiti su Darbuotojais susiję interesų konfliktai*

- i) Darbuotojų ar Valdybos / Tarybos narių arba Darbuotojų ar Valdybos / Tarybos narių Artimiausių šeimos narių buvę (per pastaruosius trejus metus arba anksčiau, jei tai vis dar turi įtakos Darbuotojų ar Valdybos / Tarybos narių elgesiui) ir dabartiniai asmeniniai ekonominiai interesai (pvz. akcijos, kitos nuosavybės teisės ir narystė, finansiniai paketai ir kiti ekonominiai interesai, susiję su verslo klientais, intelektinės nuosavybės teisės, paskolos, kurias SEB grupė suteikė Darbuotojui ar Valdybos / Tarybos nariui priklausančiai įmonei, narystė įstaigoje arba organizacijos ar subjekto, kurių interesai yra priešingi, nuosavybė) gali sukelti esamą arba potencialų Interesų konfliktą, susijusį su pačios SEB grupės arba jos klientų interesais. Darbuotojų ar Valdybos / Tarybos narių dalyvavimas SEB grupės veikloje (pavyzdžiui, SEB grupės įmonės akcijų turėjimas, privačios sąskaitos, paskolos ar kitos SEB grupės įmonės teikiamos paslaugos) neturėtų būti laikomas sukeliančiu interesų konfliktą, jei toks dalyvavimas atitinka tai, kas pagrįstai gali būti laikoma įprastais santykiais su atitinkama SEB įmone.
- ii) Darbuotojų ar Valdybos / Tarybos narių arba Darbuotojų ar Valdybos / Tarybos Artimiausių šeimos narių buvę (per pastaruosius trejus metus arba per ilgesnį laikotarpį, jei tai vis dar turi įtakos Darbuotojų ar Valdybos / Tarybos narių elgesiui) arba dabartiniai asmeniniai ar profesiniai santykiai su Kvalifikuotųjų akcijų paketų savininkais SEB grupei priklausančiose įmonėse gali sukelti faktinį ar potencialų interesų konfliktą, susijusį su pačios SEB grupės arba jos klientų interesais.
- iii) Darbuotojų ar Valdybos / Tarybos narių arba Darbuotojų ar Valdybos / Tarybos narių Artimiausių šeimos narių buvę (per pastaruosius trejus metus arba anksčiau, jei tai vis dar turi įtakos Darbuotojų ar Valdybos / Tarybos narių elgesiui) arba esami asmeniniai ar profesiniai santykiai su kitais SEB grupės įmonių Darbuotojais ar Valdybos / Tarybos nariais gali sukelti faktinį ar potencialų Interesų konfliktą, susijusį su pačios SEB grupės arba jos klientų interesais.

Interesų konfliktai

- iv) Darbuotojų ar Valdybos / Tarybos narių arba Darbuotojų ar Valdybos / Tarybos narių Artimiausių šeimos narių buvę (per pastaruosius trejus metus arba anksčiau, jei tai vis dar turi įtakos Darbuotojų ar Valdybos / Tarybos narių elgesiui) arba dabartiniai asmeniniai ar profesiniai santykiai su išorės suinteresuotomis šalimis (pvz., ryšiai su svarbiais tiekėjais, konsultantais ar kitais paslaugų teikėjais) gali sukelti faktinį ar potencialų interesų konfliktą, susijusį su pačios SEB grupės arba jos klientų interesais.
- v) Banko ar Banko grupės turto pardavimas Darbuotojui ar Valdybos /Tarybos nariui gali sukelti faktinį ar potencialų Interesų konfliktą, susijusį su paties Banko ar Banko grupės įmonės ar jų klientų interesais. Todėl kiekvieną kartą, kai įvyksta toks pardavimo sandoris, turi būti įvertinta, ar gali kilti Interesų konfliktas, ar ne.
- vi) Darbuotojas, kaip Banko ir (arba) Banko grupės įmonės klientas, atlieka asmeninius finansinius sandorius naudodamasis Banko ir (arba) Banko grupės teikiamomis klientų aptarnavimo paslaugomis – nuotolinėmis paslaugomis interneto banke arba naudodamasis mobiliosios bankininkystės programėle. Tuo atveju, jei Darbuotojas pasirenka atlikti finansinius sandorius kaip Banko ir (ar) Banko grupės klientas, Darbuotoją privalo aptarnauti kitas Darbuotojas pagal atitinkamo Darbuotojo pareigybės aprašymą, atlikdamas savo kasdienes pareigas ir laikydamasis visų su klientų aptarnavimu susijusių sąlygų.