

## INTERESŲ KONFLIKTŲ VENGINIMO, TEIKIANT INVESTICINES PASLAUGAS, TVARKA

### I. BENDROSIOS NUOSTATOS

- 1.1. Interesų konfliktų vengimo, teikiant investicines paslaugas, tvarka (toliau – **Tvarka**) parengta vadovaujantis Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymu (toliau – **Įstatymas**), Europos Komisijos deleguotuoju reglamentu (ES) 2017/565 (toliau – **Reglamentas**), Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymu ir Alternatyviųjų kolektyvinio investavimo subjektų valdytojų įstatymu (toliau – **AKISVI**) ir kitais teisės aktais ir priežiūros institucijų gairėmis. Tvarka atitinka Interesų konfliktų vengimo politiką, kaip tai numatyta Įstatyme ir Reglamente, tačiau remiantis AB Šiaulių banko (toliau – **Bankas**) valdybos patvirtinta *Vidaus teisės aktu rengimo tvarka*, Banko vidaus dokumentų kontekste šis dokumentas priskiriamas Banko valdybos kompetencijai, todėl vadinamas Tvarka.
- 1.2. Tvarka nustato reikalavimus Banko vidaus procesams ir priemonėms, skirtoms identifikuoti ir valdyti aplinkybes, galinčias sukelti Interesų konfliktus Bankui teikiant investicines ir papildomas paslaugas, numato tokių konfliktų vengimo ir (ar) valdymo būdus šiems iškilus.
- 1.3. Šios Tvarkos privalo laikytis visi Banko ir Banko įmonių grupės darbuotojai bei Banko ir Banko įmonių grupės vadovai.
- 1.4. Bankas, vykdydamas veiklą, laikosi aukštų komercinės etikos standartų, visiems vienodai ir teisingai taiko sąžiningos prekybos principus. Bankas vienodai traktuoja visus Klientus, niekam neteikdamas pirmenybės.

### II. NAUDOJAMOS SĄVOKOS

- 2.1. **Asmeninis sandoris** – reiškia tą patį, kaip apibrėžta *Asmeninių sandorių dėl finansinių priemonių sudarymo taisyklėse*.
- 2.2. **Atitikties funkcija** – Banke Atitikties departamento (toliau – **AD**) vykdoma funkcija, apimanti atitikties rizikos identifikavimą, vertinimą, stebėseną ir su tuo susijusį konsultavimą, rizikos mažinimą bei ataskaitų teikimą.
- 2.3. **Atitikties specialistas** – **AD** darbuotojas, vykdamas Banke atitikties kontrolės funkciją investicinių paslaugų teikimo srityje.
- 2.4. **Banko vadovas** – Banko stebėtojų tarybos ar valdybos narys, Banko administracijos vadovas.
- 2.5. **Su Banku susijęs asmuo** (toliau – **Susijęs asmuo**) – Banko vadovas, bet kuris Banko ar Banko įmonių grupės darbuotojas ar bet kuris kitas fizinis asmuo, dalyvaujantis Bankui teikiant investicines paslaugas ar vykdant investicinę veiklą, su sąlyga, kad tokios paslaugos teikiamos Banko vardu ir yra Banko kontroliuojamos, arba tokiam fiziniam asmeniui Bankui teikiant paslaugas pagal veiklos funkcijų perdavimo susitarimą.
- 2.6. **Interesų konfliktas** – situacija, kai skirtingų šalių interesai prieštarauja vieni kitiems, o šalys privalo viena kita rūpintis ir pasitikėti. Interesų konfliktas pagal šią Tvarką apima tiek esamą interesų konfliktą (t.y. iškilusį interesų konfliktą), tiek galimą interesų konfliktą (t.y. interesų konfliktą, kuris gali iškilti esant tam tikroms aplinkybėms). Tai taip pat apima ir numanomą interesų konfliktą (t.y. situaciją, kurioje interesų konfliktas gali būti numanomas), net jei iš tiesų interesų konflikto nėra. Interesų konfliktą potencialiai galinčios sukelti situacijos detalizuotos Tvarkos III skyriuje. Interesų konfliktai gali kilti tarp Tvarkos 3.1 punkte nurodytų asmenų.
- 2.7. **Viešai neatskleista informacija** (toliau – **VNI**) – suprantama taip, kaip apibrėžta Banko *Viešai neatskleistos informacijos konfidencialumo užtikrinimo ir atskleidimo tvarkoje* ir *Asmeninių sandorių dėl finansinių priemonių sudarymo taisyklėse*. Asmenų, vykdančių pavedimus dėl finansinių priemonių (toliau – **FP**), atžvilgiu VNI taip pat yra Kliento suteikta tikslaus pobūdžio informacija, susijusi su jo pavedimais, tiesiogiai ar netiesiogiai susijusi su vienu ar keliais emitentais ar FP, kurios atskleidimas gali turėti didelės įtakos šių FP ar su jomis susietų išvestinių FP kainai.

- 2.8. **Klientas** - bet kuris fizinis ar juridinis asmuo, kita organizacija ar jos padalinys, ir (ar) ar subjektas, kuriam Bankas teikia investicines ir/ar papildomas paslaugas.
- 2.9. Kitos Tvarkoje naudojamos sąvokos suprantamos taip, kaip jos apibrėžtos Įstatyme ir Reglamente.

### III. INTERESŲ KONFLIKTŲ GALINČIOS SUKELTI SITUACIJOS

- 3.1. Laikoma, kad, Bankui teikiant investicines paslaugas, Interesų konfliktas kyla, kai Banko, Susijusio asmens arba asmens, tiesiogiai ar netiesiogiai susijusio su Banku kontrolės ryšiu, ir (ar) Kliento interesai prieštarauja vieni kitiems.
- 3.2. Interesų konfliktas, Bankui teikiant investicines paslaugas, gali atsirasti tokiais atvejais, kai Bankas arba Tvarkos 3.1. punkte nurodytas asmuo:
  - 3.2.1. gali turėti finansinės naudos arba išvengti finansinių nuostolių Kliento sąskaita. Aiškumo dėlei pažymima, kad Banko finansinė nauda šiame punkte nurodyta prasme nėra laikomas Banko gaunamas atlygis už Klientams suteiktas paslaugas;
  - 3.2.2. Klientui teikiamos paslaugos rezultatu arba Kliento sąskaita sudaromo sandorio rezultatu yra suinteresuoti kitaip nei tuo rezultatu yra suinteresuotas Klientas (pvz., (i) Bankas yra suinteresuotas, kad Klientas įsigytų konkrečias FP dėl Banko gaunamų komisinių mokesčių, (ii) Bankas teikia FP platinimo paslaugą Klientui emitentui ir yra suinteresuotas tokias FP išplatinti, (iii) Bankas ar kitas aukščiau nurodytas asmuo yra suinteresuoti, kad Klientas sudarytų sandorį dėl Banko ar kito aukščiau nurodyto asmens turimų ar su jomis susijusių FP, (iv) Bankas ar kitas aukščiau nurodytas asmuo yra suinteresuoti, kad Klientas sudarytų sandorį dėl konkrečių FP dėl susiklosčiusių komercinių ar asmeninių santykių su subjektu, kuris vienaip ar kitaip yra susijęs su konkrečia FP ir kt.);
  - 3.2.3. turi finansinį ar kitokio pobūdžio suinteresuotumą teikti pirmenybę kito Kliento ar Klientų grupės interesams Kliento interesų sąskaita (išskyrus tokiu atveju įprastai mokamus komisinius ar kitus mokėjimus už paslaugas);
  - 3.2.4. verčiasi ta pačia veikla kaip ir Klientas;
  - 3.2.5. gauna arba gaus ne iš Kliento skatinimo priemonę, kuri yra susijusi su Klientui teikiama paslauga, ir kuri gali būti teikiama pinigų, prekių ar paslaugų forma, išskyrus tokiu atveju įprastai mokamus komisinius ar kitus mokėjimus už paslaugas.
- 3.3. Interesų konfliktas galimas ir tuo atveju, jei Klientas ar kitas asmuo, veikiantis Kliento naudai, Bankui ar susijusiam su Banku asmeniui siūlo finansinę ar nefinansinę naudą, t.y. dovanas, nuolaidas, pramogas, paslaugas ar pan.
- 3.4. Susijęs asmuo, veikiantis Banko naudai, gali disponuoti VNI ar kita konfidencialia informacija apie Klientus, todėl jo vykdomi sandoriai savo ar Banko sąskaita gali sukelti Interesų konfliktą.
- 3.5. Interesų konfliktų atsiradimo skirtingos rizikos kyla iš Banko teikiamų investicinių ir papildomų paslaugų ir vykdomos investicinės veiklos:
  - 3.5.1. Klientų pavedimų vykdymo;
  - 3.5.2. FP platinimo;
  - 3.5.3. disponavimo VNI ir kita konfidencialia informacija;
  - 3.5.4. Asmeninių sandorių sudarymo;
  - 3.5.5. prekybos Banko sąskaita vykdymo;
  - 3.5.6. rinkos formavimo paslaugos teikimo;
  - 3.5.7. depozitoriumo paslaugų teikimo;
  - 3.5.8. FP sąskaitų tvarkymo ir FP apskaitos.
- 3.6. **Bankui priimant ir vykdamant Klientų pavedimus**, gaunama informacija apie Kliento ketinimus bei FP paklausą ir pasiūlą. Tai sukuria prielaidas tą informaciją panaudoti netinkamai, tokiu būdu sukeliant Interesų konfliktą, susijusį su:
  - 3.6.1. kitų Klientų interesais, kurie sudaro sandorius dėl tų pačių FP arba naudojami kitomis Banko paslaugomis;

- 3.6.2. Banko interesais vykdant sandorius savo sąskaita, tame tarpe – ir vykdant rinkos formuotojo funkcijas. Pavyzdžiui, Bankas, sudarydamas sandorius savo sąskaita, siekia kuo labiau padidinti grąžą iš prisiimtų pozicijų, todėl teoriškai gali atsirasti Interesų konfliktas tarp šios veiklos rūšies ir Klientų, kurie sudaro sandorius su Banku;
- 3.6.3. Asmeninių sandorių sudarymu;
- 3.6.4. tuo, kad Bankas gali pats būti FP, dėl kurių pateikiamas Kliento pavedimas ar sudaromas sandoris Kliento naudai, platintojas;
- 3.6.5. netinkamu laiko parinkimu arba paskirstymo sprendimais, nes būdas, kuriuo vadovaujantis pavedimai yra vykdomi arba paskirstomi, gali turėti siekį suteikti šališką pirmenybę tam tikroms lėšoms arba Klientams, arba Susijusiems asmenims kitų asmenų sąskaita, ypač kai Bankas vykdo pavedimus dėl:
- 3.6.5.1. Banko ar Klientų, ar su Banku Susijusių asmenų, ar asmenų, kurių naudai Bankas veikia, išleistų FP;
- 3.6.5.2. Banko viešai ar neviešai platinamų ar Bankui nuosavybės teise priklausančių FP.
- 3.7. **Bankas, siūlydamas Klientams FP jų platinimo metu** ir gaudamas mokėjimus iš Klientų emitentų ar Klientų investuotojų už šiems suteiktas paslaugas, gali atsidurti Interesų konflikto situacijoje.
- 3.8. **Disponuojant VNI ar kita konfidencialia informacija**, Interesų konflikto rizika atsiranda, kai Banko darbuotojai, atsakingi už emitentų (kuriuo yra ir pats Bankas) esminės informacijos rengimą ir skelbimą, disponuoja informacija iki jos viešo atskleidimo. Todėl Banke atsiranda Interesų konflikto galimybė:
- 3.8.1. sudarant dėl emitento FP Asmeninius sandorius;
- 3.8.2. sudarant sandorius Banko sąskaita.
- 3.9. Banko darbuotojai, sudarydami sandorius savo sąskaita, gali patekti į Interesų konfliktą, atsiradus priešingiems jų ir Banko klientų (arba paties Banko) interesams, kai siekiama įsigyti/parduoti kuo žemesne/aukštesne kaina tą pačią FP.
- 3.10. **Vykdamat prekyba Banko sąskaita**, Interesų konfliktai gali kilti:
- 3.10.1. kai Bankas tuo pačiu metu vykdo ar ketina vykdyti Kliento pavedimą dėl tų pačių FP;
- 3.10.2. kai Bankas tuo pačiu metu vykdo rinkos formuotojo funkciją;
- 3.10.3. kai Bankas sudaro su Klientais išvestinių FP sandorius kaip tų sandorių šalis. Tokiais atvejais Banko ir Klientų interesai nesutampa dėl to, kad vienoks sandorio rezultatas Klientui reiškia priešingą to paties sandorio rezultatą Bankui. Interesų konflikto rizika tuo didesnė, kuo reikšmingesnę Banko veiklos ir pajamų dalį sudaro aptariama prekyba FP Banko sąskaita ir iš jos gaunamos pajamos. Bankas taip pat gali atsidurti Interesų konflikto situacijoje tais atvejais, kai pats nustato su Klientu sudaromo sandorio kainą, o ne naudoja objektyvius rinkos duomenis, taip pat kai laiko skirtumas tarp sandorio, sudaromo su Klientu, ir sandorio, sudaromo apsidraudimo tikslais (jei toks sudaromas), gali lemti, jog Bankas dėl kainų skirtumo laike gaus papildomos finansinės naudos.
- 3.11. **Teikiant Klientams depozitoriumo paslaugas**, Interesų konfliktas gali kilti, kai:
- 3.11.1. Bankas tuo pačiu metu teikia Klientui kitas investicines ir/ar susijusias ar nesusijusias paslaugas, pvz. vykdo Kliento pavedimus dėl FP, platina FP, teikia kreditavimo paslaugas ir kita;
- 3.11.2. Bankas renkasi finansinio turto saugotojus;
- 3.11.3. Už depozitoriumo paslaugų teikimą atsakingas darbuotojas, žinodamas, kur planuojamos Kliento investicijos, būtų suinteresuotas sudaryti sandorius savo arba Susijusių asmenų sąskaita.
- 3.12. **Bankas, teikdamas FP saugojimo paslaugas**, gali susidurti su situacijomis kai gali kilti Interesų konfliktai: renkantis saugotojus, teikiant informaciją apie Klientų portfelius kitiems Banko padaliniais ir užtikrinant konfidencialumą kitų Klientų atžvilgiu.

#### IV. PASKATOS

- 4.1. Bankas užtikrina, kad Banko atlygio politika ir praktika būtų taikoma visiems atitinkamiems asmenims, kurie daro tiesioginį ar netiesioginį poveikį Banko teikiamoms investicinėms arba papildomoms paslaugoms arba Banko elgesiui, jeigu tokių asmenų atlyginimas ir panašios paskatos galėtų sukelti Interesų konfliktą, kuris juos paskatintų veikti pažeidžiant bet kurio Banko Kliento interesus. Be to, turi būti siekiama bet kokio tiesioginio ryšio tarp asmenų, kurie daugiausia vykdo vienos rūšies veiklą, atlyginimo ir kitų asmenų, kurie daugiausia vykdo kitokią veiklą, atlyginimo panaikinimo, kai dėl šių veiklos rūšių gali kilti Interesų konfliktas.
- 4.2. Susijusiems asmenims, teikiant investicines ir papildomas paslaugas, yra draudžiama mokėti arba priimti bet kokio pobūdžio mokesčių arba komisinį atlyginimą, taip pat teikti arba priimti bet kokio pobūdžio nepiniginę naudą, išskyrus atvejus kai:
  - 4.2.1. mokėjimas ar nauda skirti atitinkamos Klientui teikiamos paslaugos kokybei pagerinti; ir;
  - 4.2.2. mokėjimas netrukdo vykdyti Banko pareigos veikti sąžiningai, teisingai ir profesionaliai, kuo labiau atsižvelgiant į Klientų interesus.

#### V. PRIEMONĖS IR PROCEDŪROS INTERESŲ KONFLIKTŲ VALDYMUI

- 5.1. Visi Banko darbuotojai turi imtis visų toliau išvardintų ir kitų įmanomų priemonių, kad nepakliūtų į situacijas, išvardytas šios Tvarkos III skyriuje ir jomis neapsiribojant, o susiklosčius Interesų konflikto situacijai juos tinkamai valdyti.
- 5.2. Visi Banko darbuotojai privalo laikytis Banko investicinių paslaugų teikimą reglamentuojančių vidaus dokumentų. *Pavedimų vykdymo tvarkos, Investicinių paslaugų teikimo klientams tvarkos* ir kitų vidaus teisės aktų, kurių nuostatos apima ir / ar detalizuoja Interesų konfliktų vengimo ir valdymo aspektus, susijusius su konkrečiomis šių dokumentų reglamentuojamomis sritimis.
- 5.3. Jeigu susiduria Banko, Susijusio asmens ir Kliento interesai, pirmiausia yra vadovujamasi Kliento interesais, po to tenkinami Banko ar Susijusių asmenų interesai, vėliau taikomas laiko prioriteto principas. Tais atvejais, kuomet kyla Interesų konfliktas tarp dviejų ar daugiau Klientų, Bankas 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 Bankas turi siekti, kad Klientų patiriama nauda / žala būtų proporcingai lygi, t. y. nesuteikti prioriteto vieno Kliento interesams kito Kliento interesų sąskaita.
- 5.4. Darbas Banke organizuojamas taip, kad darbuotojų, vykdančių skirtingų rūšių veiklą, veikla būtų atskirta. Darbuotojams draudžiama keisti informacija su kito padalinio darbuotojais, jei šis informacijos apsikeitimas galėtų pakenkti Klientų interesams. Kai keitimasis informacija yra būtinas teikiant paslaugas Klientui, darbuotojai turi pasikonsultuoti su Atitikties specialistu, kad būtų įvertinta grėsmė padaryti reikšmingą žalą Kliento interesams.
- 5.5. Siekiant išvengti Interesų konflikto, darbuotojai, teikiantys investicines paslaugas, ir kiti su Banku susiję asmenys turi laikytis šių principų:
  - 5.5.1. atsisakyti tiesiogiai ar netiesiogiai priimti pinigus arba jų analogus, lengvai konvertuojamus į pinigus, dovanas, nuolaidas, pramogas (tokias kaip pakvietimus vakarienai, dalyvauti kultūriniuose renginiuose, atvykti turistiniais tikslais ir pan.) ar paslaugas (suprantamas kaip dovanas), galinčias turėti įtakos arba kurios galėtų būti vertinamos kaip galinčios turėti įtakos Banko darbuotojo ar kito Susijusio asmens funkcijų vykdymui, pareigų atlikimui ar jo sprendimams;
  - 5.5.2. Banko darbuotojai privalo pranešti savo tiesioginiam vadovui apie Klientų ar su jais susijusių asmenų bandymus siūlyti jiems tokias dovanas arba pramogas, taip pat apie kitas potencialaus ar realaus Interesų konfliktų aplinkybes. Apie tai turi būti nedelsiant informuojamas tiesioginis vadovas ir Atitikties specialistas.
- 5.6. Bankui sudarant sandorį su Klientu savo sąskaita, Banko darbuotojai siekia užtikrinti, kad bus tenkinami kriterijai, kurių išpildymas lemia, jog sandoris bus laikomas sudarytu geriausiomis Klientui sąlygomis, atsižvelgiant į FP rinkos kainą, sandorio apimtį ir kitus požymius, išskyrus

atvejus, kai būdamas sandorio su Klientu šalimi, Bankas gali neturėti pareigos užtikrinti Klientui geriausio rezultato, kaip tai numatyta Pavedimų dėl finansinių priemonių vykdymo tvarkoje.

- 5.7. Banke nuolat vykdoma Atitikties funkcija investicinių paslaugų teikimo srityje, kurią vykdo Atitikties specialistas.
- 5.8. Banko vadovai yra atsakingi, kad būtų užtikrintas aiškus struktūrinių padalinių, jų funkcijų ir pareigų, įskaitant struktūrinę fizinę atskirtį, jeigu tokia reikalinga, atskyrimas, pavyzdžiui, depozitoriumo kontrolės funkcijos būtų aiškiai atskirtos nuo finansų tarpininko teikiamų paslaugų.

## **VI. INFORMACIJOS APIE INTERESŲ KONFLIKTĄ ATSKLEIDIMAS**

- 6.1. Jei Banko taikomos organizacinės ar administracinės Interesų konfliktų prevencijos ir valdymo priemonės yra nepakankamos, kad būtų išvengta grėsmės, jog bus padaryta reikšminga žala Kliento interesams, investicines paslaugas teikiantis Banko darbuotojas, prieš pradėdamas teikti investicines ir (arba) papildomas paslaugas, informuoja Klientą apie egzistuojantį Interesų konfliktą, aiškiai nuroydamas, kad Banko nustatytos Interesų konfliktų valdymo priemonės yra nepakankamos, siekiant užkirsti kelią grėsmei, jog bus padaryta žala Kliento interesams, ir atskleidžia informaciją apie bendrą Interesų konfliktų pobūdį ir (arba) priežastis, taip pat apie veiksmus, kurių imtasi susidariusių rizikos veiksnių poveikiui sumažinti. Ši informacija:
  - 6.1.1. pateikiama patvariojoje laikmenoje – raštu (pasirašytinai) arba elektroniniu paštu;
  - 6.1.2. turi būti pakankamai išsamai, atsižvelgiant į Kliento pobūdį, kad Klientas galėtų priimti informacija pagrįstą sprendimą dėl investicinės ir (arba) papildomos paslaugos, kurią teikiant, gali kilti Interesų konfliktas.
- 6.2. Tvarkos 6.1. punkte paminėta priemonė yra paskutinis galimas pasirinkimas, ir ji naudojama tik ypatingais atvejais, kai visos kitos taikomos Interesų konfliktų valdymo priemonės negarantuoja, kad bus išvengta reikšmingos žalos Klientui atsiradimo rizikos. Investicinė ar papildoma paslauga gali būti teikiama tik po to, kai Klientas aiškiai išreiškia savo sutikimą dėl investicinės paslaugos teikimo, esant Interesų konfliktui.
- 6.3. Bankui nusprendus neteikti investicinės paslaugos dėl to, kad nebus suvaldytas Interesų konfliktas, Klientas yra informuojamas, kad Bankas neteiks Klientui atitinkamų investicinių ir / ar papildomų paslaugų, tačiau Interesų konfliktų situacija Klientui nėra atskleidžiama.
- 6.4. Darbuotojas, nustatęs aplinkybes, kurios jo manymu, gali sukelti Interesų konfliktą, privalo apie tai pranešti Atitikties specialistui ir tiesioginiam vadovui. Kylant neaiškumui dėl situacijos vertinimo, būtina kreiptis į Atitikties specialistą konsultacijos.
- 6.5. Darbuotojas gali perduoti informaciją, kuri gali sukelti Interesų konfliktą, tretiesiems asmenims tik įstatymų numatyta tvarka, kai tokia informacija reikalinga, norint apginti Banko interesus.
- 6.6. Bankas saugo ir reguliariai atnaujina informaciją apie Banko teikiamas investicines ir (ar) papildomas paslaugas bei investicinę veiklą, dėl kurios kilo ar gali kilti interesų prieštaravimas, galintis padaryti žalos vieno ar kelių Klientų interesams. Šią informaciją kaupia ir pagal Banko padalinių, teikiančių investicines ir papildomas paslaugas, duomenis atnaujina AD, nebent atskiruose investicinių paslaugų teikimą reglamentuojančiuose Banko vidaus dokumentuose būtų numatyta kitaip.

## **VII. ATSAKOMYBĖ IR VIDAUS KONTROLĖ**

- 7.1. Visi Tvarkoje paminėti Banko padaliniai, Banko darbuotojai, vadovai yra atsakingi už tinkamą Tvarkoje nurodytų funkcijų vykdymą.
- 7.2. Atitikties specialistas rengia ir nuolat atnaujina FP, dėl kurių teikiant investicines ir papildomas paslaugas ar sudarant sandorius yra galimas Interesų konfliktas sąrašą. Su šiuo sąrašu privalomai supažindinami visi Susiję asmenys.
- 7.3. Atitikties specialistas nuolat vykdo FP sandorių patikrinimą, dėl kurių galimas Interesų konfliktas ir apie užfiksuotus pažeidimus informuoja Banko Administracijos vadovą ir Vidaus audito tarnybos vadovą.

## VIII. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

- 8.1. Tvarkos savininkas yra Rinkų ir išdo departamentas, kuris yra atsakingas už Tvarkos administravimą (dokumentų derinimą, atnaujinimą, teikimą Banko valdybai) ir konsultavimą.
- 8.2. Tvarka reguliariai, bent kartą per metus, peržiūrima ir jos rengėjai imasi visų tinkamų priemonių trūkumams pašalinti. Jeigu praktikoje pernelyg pasikliaunama tuo, kad Interesų konfliktų sprendimas galimas per informacijos apie juos atskleidimą Klientams, tai laikoma šios Tvarkos trūkumu ir turi būti peržiūrimos taikomos priemonės.
- 8.3. Tvarka atitinkamai keičiama ir papildoma, atsiradus naujų Interesų konfliktų rizikai.
- 8.4. Darbuotojai taip pat turi vadovautis Banko *Etikos kodeksu*, *Interesų konfliktų valdymo politika*, *Interesų konfliktų valdymo tvarka* bei *Asmeninių sandorių dėl finansinių priemonių sudarymo taisyklėmis*, kurie skirti Interesų konfliktų rizikų mažinimui ir (ar) valdymui.