

UAB „Milvas“ interesų konfliktų valdymo politika

Ši politika nustato ir reglamentuoja UAB „Milvas“ (toliau – Įmonė) interesų konfliktų valdymo politiką (toliau – Politika). Įmonė užsiima išskirtinai kolektyvinių investavimo subjektų skirtų informuotiesiems investuotojams valdymu. Šios Politikos tikslas – nustatyti visų interesų konfliktų, kurie yra susiję su Įmone, efektyvų ir nuoseklų valdymą, kas padėtų kiek įmanoma labiau apsaugoti Įmonės klientus bei kurti jiems kuo didesnę pridėtinę vertę.

1. Interesų konfliktai

- 1.1. Interesų konfliktas kyla, kuomet Įmonei teikiant paslaugas ir vykdant veiklą, Įmonės arba Įmonės darbuotojų veiksmai kuria naudą Įmonei (arba jos darbuotojams), tačiau turi arba gali potencialiai turėti neigiamą įtaką Įmonės klientams;
- 1.2. Įmonė įsipareigoja visais atvejais esamus bei potencialius konfliktus valdyti sąžiningai;
- 1.3. Įmonė, sprendžiant dėl esamo arba potencialaus konflikto, vadovaujasi holistiniu požiūriu ir į vertinimą įtraukia kontekstą bei susijusias aplinkybes;
- 1.4. Įmonės vadovas yra atsakingas už interesų konfliktų identifikavimą, jų prevenciją bei valdymą;
- 1.5. Įmonės vadovas (arba vadovo paskirtas asmuo) yra atsakingas už visų interesų konfliktų registravimą atitinkamame žurnale.

2. Interesų konfliktų atpažinimas

- 2.1. Įmonė įsipareigoja savo veikloje interesų konfliktus atpažinti ir valdyti proaktyviai;
- 2.2. Esamiems bei potencialiems interesų konfliktams atpažinti, įmonė pirmiausia vadovausis šiais principais:
 - 2.2.1. Asimetriškos naudos principas – ar Įmonės ir (ar) jos darbuotojų veiksmai Įmonei atneš finansinę naudą ir (ar) apsaugos Įmonę nuo nuostolių, kliento sąskaita;
 - 2.2.2. Sąžiningo sprendimo principas – ar paslaugos, kuri yra suteikiama klientui, rezultatas neprieštarauja kliento interesams;

- 2.2.3. Lygumo principas – ar Įmonė ir (ar) jos darbuotojai gaus finansinę naudą, jei veiks tam tikro kliento (arba klientų grupės) naudai, taip realiai arba potencialiai pažeidžiant kito (kitų) klientų interesus;
- 2.2.4. Nekonkuravimo principas – ar Įmonė ir klientas užsiima ta pačia veikla;
- 2.2.5. Iniciatyvų atskleidimo principas – ar Įmonė ir (ar) jos darbuotojai gaus finansinę arba kitokią materialią naudą iš trečiųjų šalių už tai, jog klientui, nebūtinai atsižvelgiant į jo interesus, bus parduota/suteikta tam tikra paslauga;
- 2.3. Šis principų sąrašas nėra baigtinis, Įmonė įsipareigoja kiekvieną situaciją, kuri potencialiai gali kelti interesų konfliktą, vertinti atskirai.

3. Interesų konfliktų grupės

- 3.1. Interesų konfliktai gali kilti tarp (žemiau pateikti sąrašai ir pavyzdžiai nėra baigtiniai):
 - 3.1.1. Įmonės ir jos klientų:
 - 3.1.1.1. Kuomet Įmonė ir (ar) jos darbuotojai klientui neatskleidžia pilnos informacijos, kuri yra būtina, norint priimti informuotą sprendimą;
 - 3.1.1.2. Kuomet Įmonė ir (ar) jos darbuotojai klientui neatskleidžia informacijos apie su investicija susijusią mokesčių struktūrą, Įmonės iš trečiųjų šalių gaunamą tiesioginę bei netiesioginę naudą, susijusią su tam tikrais produktais ar paslaugomis;
 - 3.1.1.3. Kuomet Įmonė ir (ar) jos darbuotojai klientui neatskleidžia su investicija susijusių rizikų arba jas atskleidžia nepilnai, nuslepia dalį informacijos;
 - 3.1.2. Skirtingų Įmonės klientų arba klientų grupių:
 - 3.1.2.1. Kuomet Įmonės ir (ar) jos darbuotojų siūlomas produktas/sprendimas bus naudingas vienai klientų grupei, tačiau potencialiai žalingas kitai;
 - 3.1.2.2. Kuomet Įmonės ir (ar) jos darbuotojai neatskleis informacijos, jog klientas potencialiai gali padėti rinkoje su juo (jo kontroliuojama įmone) konkuruojančiai įmonei;
 - 3.1.3. Įmonės darbuotojų ir jos klientų:
 - 3.1.3.1. Kuomet Įmonės darbuotojai turės bet kokios realios arba potencialios naudos už tam tikros paslaugos/sprendimo siūlymą ir pardavimą klientui;
 - 3.1.4. Įmonės ir Įmonės darbuotojų:

3.1.4.1. Kuomet Įmonės darbuotojų klientams siūlomos paslaugos/sprendimai kurs naudą tam Įmonės darbuotojui, tačiau bus žalingi Įmonei.

4. Interesų konfliktų žurnalai

- 4.1. Įmonės vadovas (arba vadovo paskirtas asmuo) yra atsakingas už interesų konfliktų žurnalų vedimą;
- 4.2. Interesų konfliktų žurnale privalo būti aprašyti visi esami bei potencialūs interesų konfliktai, nurodyta jų grupė (tarp ko kyla konfliktas), aiškiai nurodyta konflikto atsiradimo priežastis, konflikto esmė ir jo valdymui pasirinkti mechanizmai;
- 4.3. Šių žurnalų elektroninė kopija privalo būti saugoma ir visuomet prieinama Įmonės vadovui bei Įmonės valdybai, o pareikalavus ir priežiūros institucijai.

5. Interesų konfliktų atskleidimas

- 5.1. Įmonės darbuotojai privalo informuoti Įmonės vadovą apie esamus ar potencialius interesų konfliktus ne vėliau nei kitą darbo dieną nuo momento, kuomet yra sužinoma apie realų arba potencialų interesų konfliktą;
- 5.2. Įmonės vadovas yra atsakingas, jog susiję Įmonės klientai būtų informuoti apie naujus interesų konfliktus ne vėliau nei per 5 darbo dienas nuo momento, kuomet yra sužinoma apie atsiradusį naują interesų konfliktą.

6. Interesų konfliktų valdymas

- 6.1. Įmonė, atpažinusi interesų konfliktą, privalo nedelsiant suvaldyti šį interesų konfliktą taip, jog visų pirma būtų užkirstas kelias materializuotis bet kokiam neigiamam efektui Įmonės klientų atžvilgiu;
- 6.2. Atsižvelgiant į Europos Komisijos direktyvą nr. 2014/65/EU ir su ja susijusius teisės aktus, Įmonė įsipareigoja atsisakyti gauti bet kokią naudą iš trečiųjų šalių, kuri būtų susijusi su finansiniais produktais, į kuriuos investuos Įmonės valdomi kolektyvinio investavimo subjektai, išskyrus atvejus, kuomet tą naudą yra įmanoma tiesiogiai perduoti Įmonės klientams;

- 6.3. Įmonė įsipareigoja atstovauti klientų interesus ir visuomet pirmiausia veikti klientų naudai;
- 6.4. Siekiant sumažinti interesų konfliktų tikimybę, kuomet interesų konfliktus sukelia darbuotojai, Įmonė skatins darbuotojus periodiškai atnaujinti žinias apie interesų konfliktų valdymo gerąsias praktikas;
- 6.5. Įmonės vadovas nuosekliai stebės Įmonės bei jos darbuotojų veiklą bei skatins darbuotojus proaktyviai atskleisti bet kokius realius arba potencialius interesų konfliktus;
- 6.6. Įmonės darbuotojai, norėdami pirkti arba parduoti bet kokią finansinę priemonę, į kurią investuoja arba ketina investuoti (ketinimui yra realus pagrindas, kaip pavyzdžiui vedamos derybos arba diskusijos apie tą finansinę priemonę tarp įmonės darbuotojų) bet kuris iš Įmonės valdomų kolektyvinių investavimo subjektų, turės tam gauti Įmonės vadovo rašytinį leidimą;
- 6.7. Įmonė taip pat taiko šias bendro pobūdžio organizacines ir administracines procedūras ir priemones, kuriomis siekiama išvengti bei valdyti interesų konfliktus (sąrašas nėra baigtinis):
 - 6.7.1. 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 Įmonės interesą;
 - 6.7.2. atitinkamų priemonių, procedūrų bei strategijų, tokių kaip darbuotojų veiksmų bei atsakomybių užtikrinimo (t.y. profesionalaus paskyrimo, paaukštinimo pareigose, sprendimų priėmimo bei galimos šalutinės veiklos) priežiūrą ir kontrolę, skirtą uždrausti ar riboti bet kurio susijusio asmens netinkamą įtaką teikiant paslaugas, bei kitų kūrimą ir įgyvendinimą;
 - 6.7.3. atskleidimą, gavus dalyvaujančio Kliento sutikimą, jei, siekiant išvengti žalos Kliento interesams, nė viena iš taikomų priemonių nėra veiksminga;
- 6.8. Įmonė imasi priemonių užtikrinti, kad:
 - 6.8.1. Įmonės interesai nebūtų nesąžiningai iškeliami aukščiau už jos Klientų interesus ir veiksmai konkrečiau Kliento atžvilgiu būtų pagrįsti tik Kliento interesais;

- 6.8.2. Įmonės, jos vadovų, darbuotojų ar kitų susijusių asmenų asmeniniai, finansiniai ar kitokie interesai neturėtų jokios įtakos ar nepasirodytų turinčiais įtakos, teikiant paslaugas Klientui;
- 6.8.3. vieno Kliento interesai nebūtų iškeliami aukščiau už kito Kliento interesus.
- 6.9. Įmonės 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.
- 6.10. Interesų konflikto atveju nustatant, kokių veiksmų reikia imtis, atsakingi Įmonės darbuotojai atkreipia dėmesį į šiuos veiksnius:
 - 6.10.1. Kliento, Klientų grupės ar visų Klientų interesams galinčio pakenkti interesų konflikto rizikos lygį;
 - 6.10.2. Kliento veiklos pobūdį, apimtį ir sudėtingumą nacionaliniu ir tarptautiniu mastu;
 - 6.10.3. Kliento tipą (informuotasis, profesionalus ar finansinė institucija).
- 6.11. Įmonė užtikrina, kad apie galinčius kilti ar iškilusius interesų konfliktus būtų laiku informuojami atitinkami Įmonės darbuotojai, taip pat interesų konfliktai būtų registruojami bei, esant reikalui, įrašai apie juos atnaujinami.
- 6.12. Neradus galimybių kitaip suvaldyti interesų konfliktą, Įmonė gali atsisakyti bendradarbiauti su tam tikru klientu arba neteikti jam tam tikrų paslaugų

7. Informacijos pateikimas klientams

- 7.1. Esant interesų konfliktui, Įmonė, prieš teikdama paslaugas, aiškiai ir suprantamai informuoja kiekvieną Klientą apie atsiradusį interesų konfliktą. Ši informacija pateikiama klientui pasirašytinai arba elektroniniu paštu, jeigu klientas patvirtinta informacijos gavimą ir šiuo perdavimo kanalu pateikta informacija yra įrašoma ir gali būti pateikta kaip įrodymas.
- 7.2. Informacija Klientui turi būti atskleidžiama patvarioje laikmenoje ir turi būti suprantama kiekvienam Klientui, kad jis galėtų priimti pagrįstą sprendimą dėl investicinės ar papildomos paslaugos, dėl kurios kyla interesų konfliktas.
- 7.3. Įmonė paslaugas gali teikti tik tuo atveju, jei Klientas aiškiai išreiškia savo sutikimą dėl paslaugų teikimo esant interesų konfliktui.

8. Baigiamosios nuostatos

- 8.1. Atsižvelgiant į Įmonės dydį, organizacinę struktūrą ir veiklos apimtį, interesų konfliktų valdymo komitetas nėra sudaromas. Už interesų konfliktų nustatymą ir valdymą yra atsakingas Įmonės vadovas, o vadovo veiksmus prižiūri ir vertina Įmonės valdyba;
- 8.2. Ši Politika įsigalioja nuo jos patvirtinimo dienos, už jos pakeitimus, tų pakeitimų patvirtinimą ir strateginį Politikos formavimą yra atsakinga Įmonės valdyba;
- 8.3. Įmonės valdyba užtikrina, jog interesų konfliktų valdymo politika prisidės prie Įmonės finansinės padėties tvarumo bei veiklos ilgaamžiškumo;
- 8.4. Visi Įmonės darbuotojai privalo parašu patvirtinti, jog susipažino su šia Politika.