

Grupės direktyva

Dokumento
pavadinimas
Įsigaliojimas

6.2 Interesų konfliktų politika

Data 2015 m. birželio 10 d.

„Nordea Bank“ AB (publ.) Direktorių valdyba (toliau - Grupės valdyba) priėmė šią politiką, kuri paskutinį kartą buvo atnaujinta 2015 m. birželio 10 d.

Tikslas ir taikymo
sritis

Ši politika nustato organizacines ir administracines procedūras, siekiant nustatyti ir užkirsti kelią interesų konfliktams ar juos valdyti, teikiant finansines paslaugas ar vykdančią kitą finansinę veiklą, kad būtų užtikrinta, jog su klientais elgiamasi teisingai.

Ši politika taikoma visiems „Nordea“ grupės (toliau - „Nordea“ arba „Grupė“) darbuotojams, įskaitant nenuolatinius Grupės vardu dirbančius darbuotojus, teikiančius finansines paslaugas ir vykdančius finansinę veiklą, fiziniams asmenims, kurie tiesiogiai dalyvauja teikiant finansines paslaugas „Nordea“ pagal finansinių paslaugų teikimo ir finansinės veiklos vykdymo paslaugų sutartis, valdybos nariams, „Nordea Bank“ AB (publ.) prezidentui ir Grupės generaliniam direktoriui („Generalinis direktorius“) (atitinkami asmenys).

Kiekvienas vadovas privalo užtikrinti, kad toje srityje, už kurią jis yra atsakingas, ši politika, jeigu taikoma, būtų žinoma ir jos būtų laikomasi. Generalinis direktorius, vykduojantieji viceprezidentai, pagrindinių funkcijų vykdytojai¹ ir valdybos nariai turi būti informuojami apie politikos turinį juos paskyrus ir atitinkamas pareigas.

1 Įvadas

Interesų konfliktas yra tokia situacija, kuri sukelia esminę riziką, kad bus padaryta neigiama įtaka vieno ar daugiau klientų interesams dėl „Nordea“ produktų ir paslaugų. Interesų konfliktas gali egzistuoti net ir neatlikus jokių netinkamų veiksmų.

Interesų konfliktas gali kilti tarp „Nordea“ ir jos klientų, akcininkų, valdybos narių, darbuotojų, svarbių tiekėjų ar verslo partnerių ir kitų šalių, kurios yra tiesiogiai ar netiesiogiai susijusios su „Nordea“ (pvz., jos filialais), ar tarp skirtingų „Nordea“ klientų. Valdant interesų konfliktus visada reikia atsižvelgti į kliento geriausius interesus, kad su klientu būtų elgiamasi teisingai.

Nustatant, siekiant išvengti ir valdant interesų konfliktus reikia atsižvelgti į šiuos aspektus:

- pirminis tikslas yra nustatyti ryšius, paslaugas, veiklą ar sandorius, dėl kurių gali kilti interesų konfliktas, ir užkirsti kelią jiems atsirasti;
- jeigu susidarė situacija interesų konfliktui kilti ar tikėtina, kad jis kils, tokią situaciją reikia aktyviai spręsti ir, jeigu reikia, apsvarstyti, ar apie tokį interesų konfliktą turi būti pranešta susijusiam(-iems) klientui(-ams) (žr. 3.5 punktą);
- atitinkami asmenys turi žinoti apie kilusius ir galimus interesų konfliktus, jiems turėtų būti akcentuojamos tokių konfliktų sprendimo procedūros.

¹ Kaip apibrėžta „Generalinio direktoriaus, vykdančiųjų prezidentų ir pagrindinių funkcijų vykdytojų atrankos ir tinkamumo vertinimo politikoje“.

2 Interesų konflikto nustatymas

Nustatant interesų konfliktus, kurie gali kilti tarp „Nordea“ ar bet kurio su „Nordea“ susijusio asmens ir kliento ar tarp dviejų klientų finansinių paslaugų teikimo metu, pirmiausia reikia atsižvelgti, ar „Nordea“, atitinkamas asmuo arba asmuo, tiesiogiai ar netiesiogiai valdymo ryšiais susietas su „Nordea“:

- gali turėti finansinės naudos arba siekia išvengti finansinių nuostolių kliento sąskaita;
- yra suinteresuoti teikiamų paslaugų ar kliento vardu atliekamų sandorių rezultatais ir tokie interesai skiriasi nuo kliento interesų;
- turi finansinių ar kitų paskatų, dėl kurių siekia palaikyti vieno kliento arba klientų grupės interesus, nepaisydami kito kliento interesų;
- verčiasi ta pačia veikla kaip ir klientas;
- gauna ar gaus iš asmens, kuris nėra klientas, skatinimo priemonę – pinigų, prekių ar paslaugų forma, išskyrus tokiu atveju įprastai mokamus komisinius ar kitus mokesčius už paslaugas.

2.1 Galimi interesų konfliktai, susiję su „Nordea“ vykdoma veikla

Neįmanoma išvardinti visų galimų interesų konfliktų, tačiau toliau pateikiami kelios situacijos, kurių visuomet reikėtų vengti.

Interesų konfliktas gali kilti, kai:

- „Nordea“ gali turėti finansinės naudos ar išvengti finansinių nuostolių vieno ar kelių klientų sąskaita ;
- „Nordea“ interesai dėl teikiamų paslaugų ar kliento vardu atliekamų sandorių skiriasi nuo kliento interesų;
- „Nordea“ turi finansinių interesų ar dėl kitokių priežasčių siekia palaikyti vieno kliento arba klientų grupės interesus, nepaisydama kito kliento interesų;
- „Nordea“ verčiasi tokia pačia veikla kaip ir klientas;
- „Nordea“ gauna ar gaus iš asmens, kuris nėra klientas, skatinimo priemonę, susijusią su paslaugos klientui teikimu, papildomai prie įprasto mokesčio už tokią paslaugą.

2.1.1 Atitinkamo asmens ir „Nordea“ interesų konfliktas

Interesų konfliktas gali kilti, kai atitinkamo asmens asmeniniai interesai tiesiogiai prieštarauja „Nordea“ interesams. Interesų konfliktas taip pat gali kilti, kai asmuo, bet kuris su juo susijęs asmuo ar bendrovė, kurioje bet kuris iš jų turi akcijų, gauna asmeninės naudos dėl tokio asmens pareigų, užimamų „Nordea“.

Bet kuris su juo / ja susijęs asmuo šioje politikoje reiškia atitinkamo asmens sutuoktinį ar partnerį, kuris pagal nacionalinius įstatymus prilyginamas sutuoktiniui; atitinkamo asmens išlaikomas vaikas ar įvaikis; ir bet kuris kitas atitinkamo asmens giminaitis, su kuriuo jis vedė bendrą ūkį ne mažiau kaip vienerius metus iki tos dienos, kai iškilo interesų konfliktas.

Interesų konfliktas gali kilti, kai:

- atitinkamas asmuo ar bet kuris su juo susijęs asmuo yra finansiškai suinteresuotas sudaryti (ar sudaro) sutartį su vienu iš „Nordea“ konkurentų, tiekėjų ar klientų;
- atitinkamas asmuo vykdo veiklą „Nordea“ vardu su tiekėju ar klientu, kurio darbdavys ar vadovas yra asmuo, susijęs su atitinkamu asmeniu;
- atitinkamas asmuo ar su juo susijęs asmuo iš esamo ar galimo konkurento, tiekėjo ar kliento gauna dovanų ar paslaugų, kurių vertė viršija simbolinę;
- atitinkamas asmuo panaudoja konfidencialią informaciją, gautą vykdant darbinės funkcijas, siekdamas asmeninės naudos arba pakenkti „Nordea“;
- atitinkamas asmuo verčiasi nuosavu verslu, kuriuo tiesiogiai konkuruoja su „Nordea“;
- atitinkamas asmuo naudoja „Nordea“ turtą, išnaudoja klientus ir įmonės darbuotojus asmeniniais tikslais, pavyzdžiui, individualiam verslui vystyti, ar kitokiais netinkamais tikslais;
- atitinkamas asmuo įsigyja turto, kad jį parduotų ar išnuomotų „Nordea“;
- atitinkamas asmuo gauna asmeninės naudos iš verslo galimybių, susijusių su „Nordea“ veikla, kai tokia nauda turėtų atitekti „Nordea“;
- „Nordea“ darbuotojas dirba kitoje įmonėje ar užsiima papildoma veikla, kuri gali turėti įtakos darbuotojo gebėjimui atlikti savo tiesiogines funkcijas;
- atitinkamas asmuo, identifikuojamas pagal „Politiką dėl asmeninių sąskaitų prekiaujant finansinėmis priemonėmis (PAD politika)“, netinkamai naudoja konfidencialią informaciją vykdydamas klientų pavedimus ir prekiaudamas per asmenines sąskaitas.

Valdybos nariams papildomos gairės dėl interesų konfliktų yra pateiktos „*Nordea Bank*“ *direktorių valdybos ir jos komitetų statute*.

2.1.2 Interesų konfliktai, susiję su „Nordea“ veiklą papildančių paslaugų pirkimu

Banko veiklą papildančių paslaugų pirkimas neatleidžia „Nordea“ nuo atsakomybės pagal teisės aktus.

„Nordea“ turi užtikrinti, kad paslaugų tiekėjai visada atitiktų įstatymų ir finansinės veiklos priežiūros institucijų reikalavimus dėl interesų konfliktų nustatymo ir valdymo.

Kai banko veiklą papildančios paslaugos perkamos iš įmonių, priklausančių grupei, galimi interesų konfliktai, susiję su tam tikromis darbuotojų ar paslaugų tiekėjų (konsultantų) grupėmis turi būti nagrinėjami kiekvienu konkrečiu atveju. Tokiais atvejais interesų konfliktai gali būti susiję su asmenimis, kurie atlieka vykdo pirkėjo ar vertintojo funkcijas, ypač kai tai tiesiogiai ar netiesiogiai susiję su minėtomis užsakomosiomis paslaugomis.

2.1.3 Interesų konfliktai, susiję su klientu

„Nordea“ teikia visas finansines paslaugas pagal turimas veiklos licencijas ir turi imtis visų reikiamų priemonių, kad nustatytų ir suvaldytų galimus interesų konfliktus, susijusius su su klientais, ir išvengtų neigiamo poveikio klientų interesams. Tokie potencialūs interesų konfliktai gali būti susiję su šia veikla ir (ar) šių paslaugų teikimu:

- prekyba savo sąskaita;
- portfelio valdymo paslaugos;
- konsultavimo paslaugos;
- investiciniai tyrimai;
- bankininkystės paslaugos;
- draudimo paslaugos;
- finansų paslaugos.

Kalbant konkrečiau, , su finansinėmis paslaugomis susiję potencialūs interesų konfliktai nustatomi tokiose situacijose, kai „Nordea“:

- tuo pat metu vykdo prekybą savo sąskaita ir prekybą kliento vardu;
- savo nuožiūra teikia portfelio valdymo paslaugas ir savarankiškai įtraukia turtą į kliento portfelį;
- teikia konsultacijas ir finansines paslaugas vienam klientui dėl pasiūlymo pirkti ir siekia teikti finansines paslaugas kitam klientui dėl to paties pasiūlymo pirkti;
- teikia portfelio valdymo paslaugas ir pateikia užsakymus susijusiai brokerių bendrovei;
- teikia investicijų tyrimų paslaugas tokiam subjektui ar grupei, kuriai ji taip pat gali teikti konsultacijas įmonių finansų klausimais;
- teikia konsultacijas ar veikia kaip finansinių priemonių viešojo pasiūlymo organizatorius ar tvarkytojas ir leidžia atitinkamiems asmenims dalyvauti tokiaame pasiūlyme.

Interesų konfliktai gali kilti, pavyzdžiui, dėl „Nordea“ finansinių patarėjų atlyginimo ar veiklos bazinių modelių formos arba būti susiję su verslo sandoriu. Tiesiogiai su klientais susijusiai veiklai,

vykdomai „Nordea“ viduje, taikomos vidaus taisyklės, kuriose išsamiau aprašoma, kaip verslui būdingi interesų konfliktai turi būti nustatomi, tvarkomi ir apie juos pranešama, žr. 3.5 punktą.

3 Interesų konfliktų prevencija ir valdymas

„Nordea“ Etikos kodekse yra nustatytas keli etikos principai. Pagal kodekso reikalavimus „Nordea“ privalo vykdyti veiklą vadovaudamasi aukštais patikimumo ir sąžiningo verslo standartais, tinkamai elgtis su klientais ir užtikrinti, kad atitinkami asmenys, vykdydami savo pareigas, laikytųsi aukštų etiško elgesio standartų. Etiško elgesio ir interesų konfliktų valdymo svarba akcentuojama per atitinkamų asmenų „Nordea“ mokymus. .

Kyšininkavimo ir korupcijos prevencijos politikoje atitinkamiems asmenims pateikiamos gairės dėl skaidrių verslo santykių palaikymo ir dėl skatinimo priemonių bendraujant su klientais, įskaitant dovanų arba pramogų siūlymą ar gavimą.

Sprendžiant dėl atitinkamo asmens atlygio, reikia užtikrinti, kad atlygis neturėtų įtakos atitinkamo asmens objektyvumui šiam atliekant savo pareigas ir neprieštarautų klientų interesams.

Atitinkamų asmenų galimybė asmeniškai investuoti į finansines priemones yra ribojama, kad būtų išvengta interesų konfliktų. Pagal Grupės direktyvą „Politika dėl asmeninių sąskaitų prekiaujant finansinėmis priemonėmis (PAD politika)“, veiklos sričių padaliniai priėmė asmeninių sąskaitų tvarkymo taisykles, skirtas kiekvieno atitinkamo skyriaus identifikuotiems atitinkamiems asmenims. Be to, atitinkami asmenys privalo gauti savo vadovo pritarimą dėl narystės kitų įmonių valdybose ir antraeilio darbo. Išoriniai įsipareigojimai, kurie galėtų darbuotojams trukdyti atlikti savo tiesiogines darbo funkcijas, yra draudžiami.

3.1 Pareigų atskyrimas ir „kinų sienos“

„Nordea“ taikomas pareigų atskyrimo principas yra pagrindinė priemonė, siekiant išvengti interesų konfliktų neigiamo poveikio „Nordea“ klientų interesams. Šie principai atitinkamai atsispindi „Nordea“ organizacinėse struktūrose, procedūrose ir vidaus kontrolėje.

Informacijos srautui valdyti „Nordea“ taip pat taiko vadinamąsias „kinų sienos“ priemones tam tikrose veiklos srityse, kuriose tvarkoma konfidenciali klientų informacija. Tarp šių priemonių yra ne tik fizinis informacijos atskyrimas ir jos ribotas prieinamumas, bet ir konkrečios priemonės dėl investicinių tyrimų ir konsultacijų, prekybos savo sąskaita, portfelio valdymo ir įmonių finansinės veiklos.

3.2. Informavimas

Atitinkami asmenys turi nedelsdami pranešti apie galimus ir kilusius ir interesų konfliktus ar apie pasikeitusias galimų ar kilusių interesų konfliktų aplinkybes tiesioginiam vadovui arba valdybos nariai ir generalinis direktorius – valdybos pirmininkui. „Nordea“ konsultantai ar kiti atitinkami asmenys, laikinai vykdydami užduotį, turi pranešti apie galimus ir kilusius interesų konfliktus „Nordea“ vadovui, kuris yra atsakingas už atitinkamą sritį/projektą. Tiesioginis vadovas/ kitas vadovas turi nuspręsti, ar apie faktinius ir galimus interesų konfliktus reikia pranešti generaliniam direktoriui, kuris savo ruožtu turi nuspręsti, ar apie faktinius ir galimus interesų konfliktus reikia pranešti direktorių valdybai.

Apie interesų konfliktus, kilusius (ar galinčius kilti) tarp skirtingų grupės bendrovių, turi būti nedelsiant pranešta kiekvienos bendrovės generaliniam direktoriui. Generalinis direktorius turi nuspręsti, ar apie kilusius ar galimus interesų konfliktus reikia pranešti direktorių valdybai, ar tokia

situacija jau buvo patvirtinta, pavyzdžiui, pasirašant banko veiklą papildančių paslaugų ar bendradarbiavimo sutartį, sudarant verslo planą ir pan.

Apie visus kilusius ir galimus interesų konfliktus, apie kuriuos buvo pranešta valdybos pirmininkui ar generaliniam direktoriui, tuo pat metu turi būti pranešta Grupės atitikties skyriaus vadovui.

3.3 Procedūros, susijusios su naujų darbuotojų priėmimu

Vadovas privalo nustatyti esamus ir galimus interesų konfliktus, kai samdomi nauji darbuotojai ar asmuo paskiriamas į naujas pareigas Grupėje. Taip pat prieš pasirašant banko veiklą papildančių paslaugų sutartį su bendrove ar atitinkamu asmeniu, kurie yra „Nordea“ konsultantai ar vykdo laikiną užduotį, esamus ir galimus interesų konfliktus turi nustatyti atitinkamas vadovas. Jeigu yra reali grėsmė kilti interesų konfliktui, vadovas, pasitaręs su vietos atitikties pareigūnu, turi nutarti, kaip spręsti šį klausimą.

Generalinio direktoriaus, vykdančiųjų viceprezidentų, pagrindinių funkcijų vykdytojų² ir valdybos narių vertinimas atliekamas taikant atskiras procedūras pagal „Generalinio direktoriaus, vykdančiųjų prezidentų ir pagrindinių funkcijų vykdytojų atrankos ir tinkamumo vertinimo politiką“ ir „Direktorių valdybos narių tinkamumo vertinimo politiką“, į kurias įeina galimų interesų konfliktų nustatymas ir vertinimas.

3.4 Paslaugų teikimas asmenims, su kuriais galimas interesų konfliktas

„Nordea“ negali sudaryti paslaugų sutarties pagal sąlygas, kurios skiriasi nuo „Nordea“ paprastai taikomų sąlygų, ar yra komerciškai nepagrįstos, su šiais asmenimis (ar jų naudai):

1. valdybos nariais;
2. asmeniu, einančiu aukštesniojo lygmens vadovo pareigas, kuris vienas ar kartu su trečiąja šalimi yra įgaliotas spręsti paskolų klausimus, kuriuos kitu atveju privalo spręsti direktorių valdyba;
3. darbuotoju, einančiu aukštas pareigas „Nordea“;
4. akcininkais ar dalyvavimo teisę suteikiančios dalies savininkais, išskyrus Valstybę, turinčiais ne mažiau kaip tris procentus neapmokėto kapitalo;
5. asmens, nurodyto 1–4 punktuose, sutuoktiniu ar partneriu;
6. juridiniu asmeniu, kurį valdo ar kitaip yra susijęs vienas iš 1–5 punktuose nurodytų asmenų.

Išsamesnę informaciją apie sutarčių su asmenimis, nurodytais 1–6 punktuose, sudarymą žr. „Nordea“ grupės kreditų instrukcijose“.

3.5 Interesų konfliktų valdymas veiklos sričių ir grupės funkcijų padaliniuose

Visi veiklos sričių ir grupės funkcijų padaliniai turi nustatyti aplinkybes ir situacijas, kurios gali sukelti interesų konfliktą jų vykdomoje konkrečioje veikloje. Kasdienėje veikloje reikia įvertinti kaip paskirstytos atsakomybės kiekviename atskirame veiklos sričių ir grupės funkcijų padalinyje – kas turi teisę patekti į patalpas ir kas turi prieigą prie elektroninių duomenų.

² Kaip apibrėžta „Generalinio direktoriaus, vykdančiųjų prezidentų ir pagrindinių funkcijų vykdytojų atrankos ir tinkamumo vertinimo politikoje“.

Interesų konfliktų valdymas versle reiškia:

- identifikuoti interesų konfliktą pateikiant pakankamai išsamios informacijos, kad visi veiklos sričių ir grupės funkcijų padalinių atitinkami asmenys ją lengvai suprastų;
- įforminti dokumentais, kaip išvengti interesų konfliktų, ir nurodyti prevencines laikinąsias ir/ar nuolatinės priemonės, kurių buvo ar bus imtasi priklausomai nuo interesų konflikto situacijos pateikiant pakankamai išsamios informacijos, kad visi veiklos sričių ir grupės funkcijų padalinių atitinkami asmenys ją lengvai suprastų;
- žinoti, kaip situacija turėtų būti valdoma ir kaip turi būti pranešama apie iškilusį interesų konfliktą.

Turėtų būti nustatytos tinkamos ir aiškios procedūros interesų konfliktams valdyti. Į interesų konfliktams valdyti skirtas procedūras taip pat įtrauktos taisyklės, kaip ir kam reikia pranešti apie įvykusį interesų konfliktą, susijusių šalių aprašymas, raportavimo procedūros ir interesų konflikto, jei jo negalima išvengti, atskleidimo procedūros. Procedūros turėtų skirtis, priklausomai nuo to, ar tokia situacija susijusi su klientu (išorinis atskleidimas), ar ne (vidinis raportavimas).

Veiklos sričių ir grupės funkcijų padaliniai įpareigojami nustatyti, taikyti ir dokumentais įforminti procedūras, skirtas interesų konfliktams nustatyti, jų išvengti ir juos valdyti, o prireikus išleisti nurodymus, papildančius „Nordea“ priimtą politiką, įsakymus ir gaires. Be to, veiklos sričių ir grupės funkcijų padaliniai privalo sukurti rašytines procedūras, kad būtų nustatyti, įvertinti, atskleisti ir dokumentais įforminti mokėjimai, bet kokių mokesčių ar komisinių gavimas ar nepiniginės naudos davimas, teikiant finansines paslaugas, t. y. skatinimai.

Jeigu veiklos sričių ir grupės funkcijų padaliniai vykdo investicinius tyrimus ar organizuoja jų vykdymą, kurių rezultatus ketinama platinti ar jie greičiausiai bus platinami klientams ar visuomenei, turi būti pasirūpinta, kad finansų analitikai ir kiti atitinkami asmenys, kurių pareigos ar veiklos interesai gali prieštarauti asmenų, kuriems platinami investicinių tyrimų rezultatai, interesams, vykdydami savo veiklą būtų pakankamai nepriklausomi.

3.6 Interesų konfliktų atskleidimas

Veiklos sričių ir grupės funkcijų padaliniai turi turėti nustatytas procedūras, kaip atskleisti informaciją apie įvykusius interesų konfliktus, susijusius su investicinių ar papildomų paslaugų teikimu konkrečiam klientui. Atitinkami asmenys turi turėti aiškia informaciją apie tokias procedūras. Prieš atskleidžiant interesų konfliktus klientui vietos Atitikties pareigūnas visada turi būti apie tai informuotas.

Interesų konflikto atskleidimas suteikia klientui galimybę reaguoti į konfliktinę situaciją, todėl daugeliu atveju tai yra galutinis būdas išspręsti interesų konfliktų situaciją. Jeigu interesų konfliktas atskleidžiamas klientui, tai turėtų būti padaryta prieš imantis veiklos kliento vardu. Informacija klientui turėtų būti pateikta patvarioje laikmenoje su pakankamai išsamiai paaiškintu „Nordea“ klientų klasifikavimu, kad klientas galėtų priimti kompetentingą sprendimą apie investicines ar papildomas paslaugas, dėl kurių kyla interesų konfliktas.

Ši politika turi būti pateikiama „Nordea“ klientams jų prašymu. Šios politikos santrauka taip pat skelbiama interneto svetainėje www.nordea.com.

Jei „Nordea“ nustatytų organizacinių ir administracinių priemonių nepakanka tinkamai užtikrinti, kad bus išvengta galimo interesų konflikto teikiant investicines ar papildomas paslaugas, klientui privaloma aiškiai atskleisti interesų konfliktų pobūdį ir (ar) šaltinį prieš teikiant konkrečią paslaugą ar vykdant konkrečią veiklą.

Prireikus atskleisti tokią informaciją, atitinkamas asmuo turi nedelsdamas apie tai pranešti savo vadovui ir gauti nurodymus, kaip tokia informacija turi būti pateikta.

4 Duomenų saugojimas

Teikdami finansines paslaugas, veiklos sričių ir grupės funkcijų padaliniai mažiausiai 5 (penkerius) metus turi saugoti ir atnaujinti duomenis apie visas suteiktas ar kitos šalies jos vardu suteiktas paslaugas, kuriose iškilo arba gali iškilti interesų konfliktai, dėl kurių gali grėsti esminė žala vieno ar daugiau klientų interesams.

Visas situacijas, kai klientas buvo informuotas apie interesų konfliktą pagal 3.6 punktą, turi dokumentuoti veiklos sričių ir (ar) grupės funkcijų padaliniai.

Taikomumas

Ši politika taikoma „Nordea Bank“ AB (publ.) ir, atsižvelgiant į vietos įstatymus, jo filialams. Dėl politikos įgyvendinimo turi nuspręsti atitinkamo filialo direktorių valdyba.

„Nordea Bank Danmark“,

„Nordea Bank Finland“,

„Nordea Bank Norge“

direktorių valdyba nusprendė, kad jų bendrovėms bus taikomos atitinkamos šios politikos dalys.

Atsakingas padalinys ir kontaktai

Grupės atitikties padalinys yra atsakingas už politikos parengimą ir palaikymą bei jos vykdymo stebėseną „Nordea“ grupėje. Grupės atitikties padalinys gali teikti tolesnius nurodymus dėl interesų konfliktų ir skatinimų valdymo ir informacijos atskleidimo. Be to, atitikties pareigūnai teikia paramą ir konsultacijas padalinių ir veiklos sričių darbuotojams dėl šios politikos laikymosi.

Kontaktiniai asmenys: Grupės atitikties skyriaus pareigūnė Eva-Lotta Rosenqvist, tel. +46 733 167 316 ir vyresnioji atitikties pareigūnė Mia Jantunen: +35 8 50 63813