

Dokumento pavadinimas **6.2 Interesų konfliktų politika**

2012 m. birželio 19 d. Data

Įsigaliojimas „Nordea Bank“ AB direktorių valdyba (toliau – Grupės valdyba) patvirtino šią politiką, kuri paskutinį kartą buvo atnaujinta 2012 m. birželio 19 d.

1 (3) Puslapis

Tikslas ir taikymo sritis

Ši politika nustato organizacines ir administracines procedūras, siekiant nustatyti ir užkirsti kelią arba valdyti interesų konfliktus, teikiant finansines paslaugas arba vykdant kitokią finansinę veiklą, kad būtų užtikrinta, jog su klientais elgiamasi teisingai.

Ši politika taikoma visiems „Nordea“ grupės darbuotojams, įskaitant nenuolatinius darbuotojus, dirbančius „Nordea“ naudai, teikiančius finansines paslaugas arba vykdančius kitą finansinę veiklą.

Kiekvienas vadovas privalo užtikrinti, kad ši politika būtų žinoma ir jos būtų laikomasi to vadovo atsakomybės srityje.

1 Įvadas

Interesų konfliktas yra situacija, kurioje kliento interesams gresia esminė žala. Interesų konfliktas gali egzistuoti net jei dėl jo neįvykdoma jokių netinkamų veiksmų.

Interesų konfliktai gali kilti tarp kliento ir „Nordea“, įskaitant jos vadovus, darbuotojus arba asmenis, kurie yra tiesiogiai ar netiesiogiai susiję su „Nordea“ (toliau – „Nordea“ arba jos darbuotojai), arba tarp dviejų ar daugiau „Nordea“ klientų.

Interesų konfliktų valdymas reikalauja, kad visada būtų atsižvelgiama į geriausius kliento interesus ir kad su juo būtų teisingai elgiamasi.

Nustatant potencialius interesų konfliktus, be kita ko, būtina atsižvelgti į tokias aplinkybes:

- Ar „Nordea“ arba jos darbuotojai turi konkretų interesą klientui teikiamos paslaugos rezultatu?
- Ar „Nordea“ turi finansinę ar kitokią paskatą teikti pirmenybę kito kliento ar klientų grupės interesams prieš konkretaus kliento interesus?
- Ar yra skatinimų pinigais, prekėmis ar paslaugomis be įprasto komisinio atlyginimo ar mokesčio už teikiamą paslaugą?

2 Interesų konfliktų nustatymas

Visų veiklos sričių ir grupės funkcijų padaliniai turi nustatyti aplinkybes ir situacijas, kurios gali sudaryti arba sukelti interesų konfliktus jiems vykdant konkrečią veiklą.

Interesų konfliktai ir potencialūs interesų konfliktai, susiję su investicinėmis paslaugomis, gali kilti tokiose situacijose:

- Jei vienu metu vykdoma prekyba savo sąskaita ir prekyba kliento vardu;
- Jei savo nuožiūra teikiamos portfelio valdymo paslaugos ir savarankiškai įtraukiamas turtas į kliento portfelį;

- Jei teikiamos konsultacijos ir finansinės paslaugos vienam klientui dėl pasiūlymo pirkti ir siekiama teikti finansines paslaugas kitam klientui dėl to paties pasiūlymo pirkti;
- Jei teikiamos portfelio valdymo paslaugos ir pateikiami užsakymai dukterinei maklerių įmonei;
- Jei teikiamos investicijų tyrimų paslaugos tokiai įmonei ar grupei, kuriai ji taip pat gali teikti konsultacijas įmonių finansų klausimais.

3 Interesų konfliktų prevencija ir valdymas

„Nordea“ Etikos kodekse yra nustatyti keli etikos principai. Pagal kodekso reikalavimus „Nordea“ privalo vystyti savo verslą vadovaudamasi aukštais patikimumo ir sąžiningo verslo standartais, tinkamai elgtis su klientais ir užtikrinti, kad atlikdami savo pareigas „Nordea“ darbuotojai laikytųsi aukštų etiško elgesio normų.

„Nordea“ Kyšininkavimo ir korupcijos prevencijos politikoje pateikiamos gairės vadovams ir darbuotojams dėl skaidrių verslo santykių palaikymo ir elgesio, kai siūlomos ar gaunamos dovanos arba pramogos.

„Nordea“ taikomas pareigų atskyrimo principas yra pagrindinė priemonė tam, kad interesų konfliktai neigiamai nepaveiktų „Nordea“ klientų interesų. Šie principai atitinkamai atspindėti „Nordea“ organizacinėse struktūrose, procedūrose ir vidaus kontrolėje.

Informacijos srautų valdymui „Nordea“ taip pat taiko vadinamąsias „kinų sienos“ priemones tam tikrose savo verslo srityse, kuriose tvarkoma jautri 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 įmonės sąskaita, portfelio valdymo ir įmonių finansinės veiklos.

„Nordea“ darbuotojų galimybė asmeniškai investuoti į finansines priemones yra ribojama, kad būtų išvengta interesų konfliktų. Pagal grupės direktyvą „Politika dėl asmeninių sąskaitų prekiaujant finansinėmis priemonėmis“, padaliniai savo darbuotojams taiko asmeninių sąskaitų tvarkymo taisykles. Be to, „Nordea“ darbuotojai turi gauti savo vadovo pritarimą dėl narystės kitų įmonių valdybose ir antraeilio darbo. Išoriniai įsipareigojimai, kurie galėtų darbuotojams trukdyti atlikti savo darbo pareigas, yra draudžiami.

Spręsdamas dėl darbuotojo atlygio, kiekvienas „Nordea“ vadovas taip pat privalo užtikrinti, kad atlygis nepažeistų darbuotojo objektyvumo šiam atliekant savo pareigas ir neprieštarautų geriausiems klientų interesams.

Darbuotojų mokymo „Nordea“ metu pabrėžiama etiško elgesio ir interesų konfliktų valdymo svarba.

„Nordea“ veiklos sričių ir grupės funkcijų padaliniai įpareigojami nustatyti, taikyti ir dokumentais įforminti procedūras, skirtas interesų konfliktų prevencijai, nustatymui ir valdymui, o prirėikus išleisti nurodymus, papildančius „Nordea“ priimtas politikas, nurodymus ir gaires.

Be „Nordea“ išleistų politikų, instrukcijų ir gairių, „Nordea“ veiklos sričių ir grupės funkcijų padaliniai privalo raštu parengti procedūras, kad būtų nustatyti, įvertinti, atskleisti ir dokumentais įforminti mokėjimai, bet kokių mokesčių ar komisinių gavimas ar nepiniginės naudos teikimas, teikiant investicines paslaugas ar papildomas paslaugas, t. y., skatinimai.

4 Informacijos atskleidimas

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 paslaugas ar vykdant kitą investicinę veiklą, klientui privaloma aiškiai atskleisti bendrąjį interesų konfliktų pobūdį ir (arba) šaltinį prieš teikiant konkrečią paslaugą ar vykdant konkrečią veiklą.

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

5 Duomenų saugojimas

Teikdami finansines paslaugas, padaliniai privalo registruoti teikiamas paslaugas, kuriose iškilo arba gali iškilti interesų konfliktai, dėl kurių gali grėsti esminė žala vieno ar daugiau klientų interesams.

Taikomumas

Ši politika taikoma bankui „Nordea“ ir, atsižvelgiant į vietos įstatymus, jo filialams. Jei tai būtina, dėl politikos įgyvendinimo turi nutarti atitinkamo filialo direktorių valdyba.

2012 m. liepos 17 d. „Nordea Bank Danmark“,
2012 m. liepos 17 d. „Nordea Bank Finland“ ir
2012 m. birželio 29 d. „Nordea Bank Norge“
direktorių valdybos nutarė,
kad jų bendrovėms bus taikomos atitinkamos šios politikos dalys.

Atsakingas padalinys ir kontaktai

Grupės atitikties padalinys yra atsakingas už šios politikos parengimą ir palaikymą, taip pat jos įgyvendinimo palaikymą ir stebėseną visoje „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 padaliniais ir veiklos sritims dėl šios politikos laikymosi.

Kontaktiniai asmenys: grupės atitikties pareigūnė Erik Kjellberg +46 738 66 12 53, ir vyresnioji atitikties pareigūnė Mia Jantunen, tel. +358 50 63813.