

Interesų konfliktų politika

Įsigaliojimas

„Nordea Bank AB“ valdytojas ir „Nordea“ grupės generalinis direktorius grupės aukščiausioje vadovybėje priėmė šią politiką 2007 m. rugsėjo 4 d., įsigaliosiančią 2007 m. lapkričio 1 d.

Tikslas ir taikymo sritis

„Nordea“ grupė (toliau – „Nordea“) laikosi tokios politikos, kad teikiant investicines ar su investicijomis susijusias paslaugas arba vykdant kitą investicinę veiklą, reikia nustatyti ir stabdyti arba valdyti interesų konfliktus, kad su klientais būtų elgiamasi teisingai.

Ši politika nustato organizacines ir administracines procedūras, kad būtų tvirtai laikomasi nurodytųjų reikalavimų.

Ši politika taikoma visiems „Nordea“ grupės darbuotojams, įskaitant nenuolatinius darbuotojus, dirbančius „Nordea“ naudai, teikiančius investicines ar su investicijomis susijusias paslaugas arba vykdančius kitą investicinę veiklą.

Kiekvienas vadovas(ė) privalo užtikrinti, kad ši politika būtų žinoma ir jos būtų laikomasi to(s) vadovo(ės) atsakomybės srityje.

1. Įžanga

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

„Nordea“ visuomet atsižvelgia į kliento interesus, kad būtų užtikrintas teisingas elgesys su juo.

Nustatant galimus interesų konfliktus, atsižvelgiama, pavyzdžiui, į tokias aplinkybes: Ar „Nordea“ arba jo darbuotojai yra ypatingai suinteresuoti 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 paskatų pinigais, prekėmis ar paslaugomis be įprasto komisinio atlyginimo ar mokesčio už teikiamą paslaugą?

2. Interesų konfliktų nustatymas

„Nordea“ teikia visas investicines paslaugas, pvz., prekybą finansinėmis priemonėmis klientų vardu ir turto valdymo paslaugas.

Atitinkami padaliniai turi nustatyti aplinkybes ir situacijas, kurios gali sudaryti arba sukelti interesų konfliktus konkrečiose jų vykdomose veiklose.

Interesų konfliktai ir potencialūs interesų konfliktai gali kilti mažiausiai šiose situacijose:

- Jei vienu metu vykdoma įmonės prekyba ir prekyba kliento vardu;

- Jei savo nuožiūra teikiamos portfelio valdymo paslaugos ir savarankiškai skiriamas 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 stabdymas ir valdymas

„Nordea“ elgesio kodekse“ yra nustatyta keletas etinių taisyklių. Pagal kodekso reikalavimus „Nordea“ privalo valdyti savo verslą vadovaudamasi aukštais patikimumo ir sąžiningo verslo standartais, tinkamai elgtis su klientais ir užtikrinti, kad „Nordea“ darbuotojai laikytųsi aukštų etiško elgesio standartų atlikdami savo pareigas.

„Nordea“ yra nustačiusi gaires savo vadovams ir darbuotojams dėl patikimų verslo santykių ir elgesio su paskatomis, kai siūlomos ar gaunamos dovanos arba pramogos. Gairės nurodo, kaip elgtis iškilus tokioms situacijose su klientais.

„Nordea“ taikomas pareigų atskyrimo principas yra vienas pagrindinių stabdant interesų konfliktus, neigiamai veikiančius „Nordea“ klientų interesus. Atitinkamai šie principai atspindimi „Nordea“ organizacinėse struktūrose, procedūrose ir vidaus kontrolėje.

Informacijai valdyti „Nordea“ taip pat taiko vadinamąsias „kinų sienos“ priemones tam tikrose savo verslo veiklose, kuriose tvarkoma slapta informacija apie klientus. Tarp šių priemonių yra ne tik fizinis informacijos atskyrimas ir jos ribotas prieinamumas, bet ir konkrečios priemonės dėl investicijų tyrimų ir konsultacijų, prekybos įmonės vardu, portfelio valdymo ir įmonių finansų verslo veiklos.

„Nordea“ darbuotojų galimybė asmeniškai investuoti į finansines priemones yra ribojama, kad būtų išvengta interesų konfliktų. Padaliniai savo darbuotojams taiko „Asmeninių sąskaitų tvarkymo taisykles“. „Nordea“ darbuotojams taip pat draudžiama prisiimti išorinius įsipareigojimus, kurie galėtų jiems trukdyti atlikti savo darbo pareigas. Jei reikia, darbuotojo vadovas turi patvirtinti narystę kitų įmonių valdybose ir antraeilį darbą.

Sprendamas dėl darbuotojo atlyginimo, kiekvienas „Nordea“ vadovas taip pat privalo apsvarstyti, ar tas atlyginimas nepažeis darbuotojo objektyvumo šiam atliekant savo pareigas ir neprieštaraus klientų interesams.

Darbuotojų mokymų „Nordea“ metu pabrėžiamas etiškas elgesys ir interesų konfliktų valdymas.

„Nordea“ padaliniai įpareigojami nustatyti, taikyti ir dokumentais įforminti procedūras, skirtas nustatyti, stabdyti ir valdyti interesų konfliktus, ir prireikus išleisti nurodymus, papildančius grupės priimtą politiką, nurodymus ir gaires.

4. Informavimas

Ši politika turi būti pateikiama „Nordea“ klientams jų prašymu. Ji taip pat skelbiama „Nordea“ interneto svetainėje www.nordea.com. (tik anglų kalba), o taip pat www.nordea.lt (anglų ir lietuvių kalbomis).

Jei pačios „Nordea“ nustatytų organizacinių ir administracinių priemonių nepakanka tvirtai užtikrinti, kad bus išvengta galimo interesų konflikto, klientą reikia aiškiai informuoti apie bendrąjį interesų konfliktų pobūdį ir (arba) šaltinį prieš teikiant konkrečią paslaugą.

Jei kyla situacija, kurioje reikia atskleisti galimą interesų konfliktą, darbuotojas turi nedelsiant apie tai pranešti savo vadovui(ei) ir prašyti nurodymų dėl to, kaip teikti tokią informaciją.