

Polityka konfliktu interesów

Wejście w życie

Niniejszą politykę wydał Prezes Nordea Bank AB (publ) i Dyrektor Wykonawczy Grupy Nordea¹ (CEO) na Zarządzie Grupy w dniu 4 września 2007r., z mocą obowiązującą od 1 listopada 2007r.²

Cel i zakres

Niniejsza polityka ustala procedury organizacyjne i administracyjne, w celu sprostania ww. wymogom.

Niniejszej polityce podlegają wszyscy pracownicy Grupy Nordea (dalej „Nordea”), w tym pracownicy tymczasowi działający w imieniu Nordei, wykonujący usługi inwestycyjne lub związane z inwestowaniem lub wykonujący inne czynności inwestycyjne.

Każdy menedżer zobowiązany jest do zapewnienia znajomości i przestrzegania niniejszej polityki w swoim obszarze odpowiedzialności

1 Wstęp

Konflikty interesów mogą występować pomiędzy klientem a Nordeą, w tym jej kadra zarządzającą, pracownikami, osobami powiązanymi z Nordeą w sposób bezpośredni lub pośredni (dalej “Nordea i jej pracownicy”) lub też pomiędzy dwoma lub większą liczbą klientów Nordea.

Nordea zawsze bierze pod uwagę najlepszy interes klientów, aby zabezpieczyć ich uczciwe traktowanie.

¹ Grupa Nordea - oznacza Nordea AB (publ), Sztokholm, Szwecja i każdą z jej spółek zależnych w danym momencie, w szczególności: Nordea Bank Denmark A/S, Kopenhaga, Dania; Nordea Bank Finland PLC, Helsinki, Finlandia; Nordea Bank Norge ASA, Oslo, Norwegia; Nordea Bank Polska S.A., Gdynia, Polska; OJSC Nordea Bank, Moskwa, Rosja.

² Niniejszy dokument został przyjęty przez odpowiednie organy banków Grupy Nordea: Nordea Bank Polska SA – 15 marca 2011, Nordea Bank Finland – 7 listopada 2007, Nordea Bank Danmark – 7 listopada 2007, Nordea Bank Norge – 7 listopada 2007.

W ramach identyfikacji potencjalnych konfliktów interesów pod uwagę brane są następujące okoliczności: Czy Nordea lub jej pracownicy mają konkretny interes w wyniku usługi świadczonej klientowi? Czy Nordea ma jakiś interes finansowy lub inny w faworyzowaniu interesów innego klienta lub grupy klientów wobec interesu danego klienta? Czy występują zachęty w formie pieniędzy, towarów lub usług poza standardową prowizją lub opłatą za dane usługi?

2 Identyfikacja konfliktów interesów

Nordea oferuje pełen zakres usług inwestycyjnych, np. dokonywanie transakcji na instrumentach finansowych w imieniu klientów oraz świadczenie usług zarządzania aktywami.

Właściwe komórki organizacyjne zobowiązane są do identyfikowania sytuacji i okoliczności mogących stanowić lub wywoływać konflikty interesów w zakresie wykonywanych przez nie czynności biznesowych.

Konflikty interesów i potencjalne konflikty interesów mogą wystąpić co najmniej w następujących sytuacjach:

- Zawieranie transakcji na rachunek własny przy jednoczesnej realizacji transakcji w imieniu klienta;
- Świadczenie usług polegających na zarządzaniu portfelem na zlecenie klienta z wyłączeniem ingerencji klienta w podejmowane decyzje inwestycyjne oraz niezależne alokowanie aktywów w zakresie portfela klienta;
- Świadczenie usług doradztwa i finansowania jednemu klientowi w zakresie oferty kupna/ sprzedaży oraz dążenie do świadczenia usług finansowych innemu klientowi w odniesieniu do tej samej oferty;

- Świadczenie usług zarządzania portfelem oraz składanie zleceń stowarzyszonej firmie maklerskiej.
- Świadczenie usług polegających na badaniach inwestycyjnych w odniesieniu do podmiotu lub grupy kapitałowej, której Nordea może także świadczyć usługi w zakresie doradztwa dotyczącego finansowania przedsiębiorstw;

3 Zapobieganie konfliktom interesów i postępowanie w przypadku ich wystąpienia

Nordea przestrzega szeregu zasad etycznych określonych w „Kodeksie Etycznym Nordea”. Zasady te wymagają, by Nordea prowadziła swoją działalność w zgodzie z najwyższymi standardami uczciwości oraz sprawiedliwości w biznesie, postępować w stosunku do swoich klientów w sposób właściwy i zapewniała, by wszyscy jej pracownicy utrzymywali wysoki poziom etyki w wykonywaniu swoich obowiązków.

Nordea wprowadziła wytyczne dla swych menedżerów i pracowników w zakresie właściwych relacji w biznesie, jak również zasady identyfikowania i zarządzania zachętą, których należy przestrzegać w kontaktach z klientami związanych z oferowaniem lub otrzymywaniem подарunków lub zaproszeń.

Zasada podziału obowiązków przyjęta w Nordei ma fundamentalne znaczenie w zapobieganiu wywierania przez konflikty interesów ujemnego wpływu na interesy klientów Nordei. Zasada ta jest odpowiednio odzwierciedlona w strukturze organizacyjnej, procedurach i systemie kontroli wewnętrznej Nordea.

W celu zarządzania obiegiem informacji, Nordea wprowadziła systemy tzw. „Chińskich murów” wokół i w obrębie określonych czynności biznesowych, gdzie wykorzystuje się wrażliwe informacje dotyczące klientów. W skład tych systemów wchodzi fizyczne odseparowanie i ograniczenie dostępu do informacji, lecz także szczególne rozwiązania w obszarach badań i doradztwa

inwestycyjnego, dokonywania transakcji na własny rachunek, zarządzania portfelem oraz czynnościami w zakresie finansowania przedsiębiorstw.

Możliwość angażowania się pracowników Nordei w prywatne transakcje na instrumentach finansowych jest ograniczona, w celu uniknięcia powstawania konfliktów interesów. Właściwe jednostki biznesowe wprowadziły „Regulaminy dokonywania transakcji własnych” dla swoich odpowiednich pracowników. Pracownikom Nordei nie wolno także podejmować dodatkowego zatrudnienia, które może wpłynąć na ich zdolność do wykonywania obowiązków służbowych. Przełożony pracownika musi w stosownych przypadkach zatwierdzić zasiadanie przez pracownika w organach spółek oraz jego dodatkowe zatrudnienie.

Przy podejmowaniu decyzji o wynagrodzeniu pracowników, menedżer w Nordei musi także wziąć pod uwagę to, by wynagrodzenie nie narażało na szwank obiektywizmu pracownika przy wykonywaniu jego obowiązków oraz by nie powodowało sprzeczności z najlepszym interesem klientów.

W ramach szkolenia pracowników w Nordei szczególny nacisk kładziony jest na etykę postępowania i zasady zarządzania konfliktem interesów.

Jednostki biznesowe Nordei zobowiązane są do wprowadzenia, utrzymywania i dokumentowania procedur dotyczących identyfikacji, zapobiegania konfliktom interesów, a także postępowania w przypadku ich wystąpienia oraz, w razie potrzeby do wydawania instrukcji uzupełniających wobec polityk, dyrektyw i wytycznych wydawanych przez Grupę.

4 Ujawnianie

Niniejszą politykę należy udostępniać klientom Nordei na ich żądanie i ma ona być także opublikowana na stronach Nordei w Internecie www.nordea.pl

Jeżeli rozwiązania organizacyjne bądź administracyjne wprowadzone w Nordei są niewystarczające, aby zapewnić, z uzasadnionym zaufaniem, zapobieganie potencjalnym konfliktom interesów, klientowi należy w sposób jasny ujawnić ogólny charakter i/lub źródło tychże konfliktów przed wykonaniem danej usługi na jego rzecz.

W razie wystąpienia sytuacji wymagającej dokonania takiego ujawnienia, pracownik musi niezwłocznie zgłosić to swojemu przełożonemu oraz uzyskać wskazówki co do sposobu dokonania ujawnienia.

5. Rejestrowanie

Jednostki biznesowe rejestrują usługi, w zakresie których może powstać konflikt interesów związany z ryzykiem naruszenia interesu jednego lub wielu klientów.