

Asiakirjan otsikko	6.2 Eturistiriitoja koskevat periaatteet	19. kesäkuuta 2012 Päiväys
Voimaantulo	Nordea Bank AB:n (publ) hallitus (konsernin hallitus) on hyväksynyt tämän ohjeen, joka on viimeksi päivitetty 19. kesäkuuta 2012.	1 (3) Sivu

Tarkoitus ja laajuus	<p>Näissä periaatteissa kuvataan organisaatioon ja hallintoon liittyvät menettelytavat, joiden avulla eturistiriidat tunnistetaan ja estetään tai niitä hallitaan siten, että asiakkaita kohdellaan oikeudenmukaisesti aina, kun tarjotaan sijoituspalveluja tai hoidetaan muita rahoitukseen liittyviä tehtäviä.</p> <p><i>Kaikkien Nordea-konsernin palveluksessa olevien henkilöiden, jotka tarjoavat rahoituspalveluja tai hoitavat muita rahoitukseen liittyviä tehtäviä, on noudatettava näitä periaatteita. Tämä koskee myös Nordean lukuun tilapäisesti työskenteleviä henkilöitä.</i></p> <p>Esimies vastaa siitä, että nämä ohjeet tunnetaan ja niitä noudatetaan hänen vastuualueellaan.</p>
----------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

1 Johdanto

Eturistiriita tarkoittaa tilannetta, johon liittyy olennainen riski siitä, että asiakkaan etu kärsii. Eturistiriita saattaa syntyä, vaikka se ei johtaisikaan sääntöjen vastaiseen menettelyyn.

Eturistiriitoja voi esiintyä asiakkaan ja Nordean välillä, mukaan lukien Nordean esimiehet, henkilöstö ja suoraan tai epäsuorasti Nordeaan liittyvät henkilöt (Nordea ja sen henkilöstö), tai kahden tai useamman Nordean asiakkaan välillä.

Eturistiriitoja ratkaistaessa on aina otettava huomioon asiakkaan etu, jotta asiakasta kohdellaan oikeudenmukaisesti.

Kun eturistiriitoja havaitaan, on mietittävä esimerkiksi seuraavia seikkoja:

- Onko asiakkaalle tarjotun palvelun tuloksella merkitystä Nordean tai sen henkilöstöön kuuluvan edun kannalta?
- Hyötyykö Nordea taloudellisesti tai muutoin, jos toisen asiakkaan tai asiakasryhmän edut asetetaan kyseessä olevan asiakkaan etujen edelle?
- Liittyykö asiaan muita rahana, tavarana tai palveluna saatavia houkuttimia kuin tavanomainen palkkio tai palvelumaksu?

2 Eturistiriitojen tunnistaminen

Kaikkien liiketoiminta-alueiden ja konsernitoimintojen tulee tunnistaa omassa toiminnassaan olosuhteet ja tilanteet, joissa eturistiriitoja saattaa syntyä.

Sijoituspalveluissa eturistiriitoja tai mahdollisia eturistiriitoja saattaa syntyä ainakin seuraavissa tilanteissa:

- Kaupankäynti samanaikaisesti omaan lukuun ja asiakkaan puolesta.

- Yksilöllinen salkunhoitopalvelu ja omaisuuden kohdentaminen asiakkaan salkkuun itsenäisesti.
- Tarjoukseen liittyvä neuvonta- ja rahoituspalvelu asiakkaalle samaan aikaan, kun toiselle asiakkaalle pyritään tarjoamaan samaan tarjoukseen liittyviä rahoituspalveluja.
- Salkunhoitopalvelu ja toimeksiantojen antaminen etuyhteydessä olevalle välittäjäyhtiölle.
- Sellaiseen yhtiöön tai konserniin liittyvä sijoitustutkimuspalvelu, jolle saatetaan tarjota myös corporate finance -neuvontapalveluja.

3 Eturistiriitojen ehkäiseminen ja niiden hallinta

Nordean toimintatapasäännöissä on määritelty useita eettisiä periaatteita. Toimintatapasäännöt edellyttävät, että Nordea hoitaa liiketoimintaansa rehellisesti, kohtelee asiakkaita oikeudenmukaisesti ja varmistaa, että Nordean henkilöstö noudattaa korkeita eettisiä periaatteita tehtäviensä hoidossa.

Nordean lahjonnan ja korruption vastaisissa periaatteissa ”*The Nordea Anti-Bribery and Corruption Policy*” annetaan esimiehiä ja henkilöstöä koskevat liiketoiminnassa noudatettavat eettiset ohjeet ja ohjeet siitä, mitä tulee tehdä tilanteissa, joissa liikesuhteiden hoitoon asiakkaiden kanssa liittyy lahjojen tai etujen tarjoamista tai vastaanottamista.

Nordean omaksuma periaate, jonka mukaan tehtävät erotetaan toisistaan, on keskeinen, kun pyritään estämään eturistiriitojen haitalliset vaikutukset Nordean asiakkaisiin. Tämän vuoksi nämä periaatteet näkyvät Nordean organisaatorakenteessa, menettelytavoissa ja sisäisessä valvonnassa.

Nordea on myös luonut niin sanotun kiinanmuurijärjestelyn tietyissä liiketoiminnoissa, joissa käsitellään arkaluonteisia asiakastietoja. Järjestelyyn kuuluu toimintojen fyysinen erottaminen toisistaan sekä rajoitettu pääsy tietoihin. Siihen liittyy myös erityisjärjestelyjä, jotka koskevat sijoitustutkimusta ja -neuvontaa, kaupankäyntiä omaan lukuun, salkunhoitoa ja corporate finance -toimintaa.

Nordean henkilöstön mahdollisuuksia tehdä henkilökohtaisia sijoituksia rahoitusinstrumentteihin on rajoitettu, jotta vältetään eturistiriidoilta. Liiketoimintayksiköt ovat ottaneet käyttöön säännöt, jotka koskevat henkilöstön kaupankäyntiä omaan lukuun. Säännöt perustuvat konsernin toimintaohjeeseen ”*Policy for Personal Account Dealing in financial instruments (PAD Policy)*”. Lisäksi Nordeassa työskentelevien henkilöiden on pyydettävä esimiestään hyväksymään konsernin ulkopuoliset hallituksen jäsenyydet ja sivutoimet. Ulkopuoliset sitoumukset, jotka saattaisivat vaikuttaa työntekijöiden mahdollisuuksiin suorittaa työtehtäviään, on kielletty.

Kun päätetään henkilöstölle maksettavista palkkioista, esimiehen on varmistettava, ettei palkkio vaaranna henkilön tasapuolisuutta työtehtävissään eikä ole ristiriidassa asiakkaan etujen kanssa.

Henkilöstön koulutuksessa on korostettava eettisiä toimintatapoja ja eturistiriitojen hallintaa.

Nordean liiketoiminta-alueiden ja konsernitoimintojen on luotava, ylläpidettävä ja dokumentoitava menettelytavat, joilla tunnistetaan, ehkäistään ja hallitaan eturistiriitoja, sekä tarvittaessa annettava ohjeita, jotka täydentävät Nordean laatimia periaatteita ja ohjeita.

Nordean laatimien periaatteiden ja ohjeiden noudattamisen lisäksi liiketoiminta-alueiden ja konsernitoimintojen on laadittava kirjallinen menettelytapa, jonka mukaisesti sijoitustai lisäpalvelujen tarjoamisen yhteydessä saadut maksut, palkkiot, provisiot ja muut kuin rahalliset edut (eli kannustimet) tunnistetaan, arvioidaan, ilmoitetaan ja dokumentoidaan.

4 Tiedon välittäminen

Nämä periaatteet on pyydettyäessä annettava Nordean asiakkaille, ja yhteenvedo niistä julkaistaan Nordean verkkosivuilla osoitteessa www.nordea.com.

Jos Nordean luomat toiminnan järjestämiseen ja hallintoon liittyvät menettelytavat eivät riitä kohtuudella varmistamaan, että mahdollisia eturistiriitoja ei synny sijoituspalvelujen tarjoamisen tai muiden sijoittamiseen liittyvien tehtävien hoitamisen yhteydessä, eturistiriitojen yleinen luonne ja/tai syy on selkeästi kerrottava asiakkaalle ennen kuin hänelle tarjotaan asianomaista palvelua tai ennen kuin asianomainen tehtävä hoidetaan.

Kun tieto on annettava asiakkaalle, henkilöstöön kuuluvan on välittömästi raportoitava tästä esimiehelleen ja pyydettyä neuvoa siitä, miten tieto annetaan.

5 Tietojen kirjaaminen

Rahoituspalveluja tarjotessaan liiketoimintayksiköiden on kirjattava tarjotut palvelut, joiden yhteydessä on syntynyt tai saattaa syntyä eturistiriitoja, joihin liittyy olennainen riski yhden tai useamman asiakkaan edun kärsimisestä.

Soveltaminen

Näitä periaatteita sovelletaan Nordea Bank AB:hen ja paikallisia säädöksiä noudattaen myös sen tytäryhtiöihin. Asianomaisen tytäryhtiön hallitus päättää tarvittaessa periaatteiden noudattamisesta.

Seuraavien yhtiöiden hallitukset ovat päättäneet, että näitä periaatteita noudatetaan soveltuvin osin:

Nordea Bank Danmark, 17.7.2012

Nordea Pankki Suomi, 17.7.2012

Nordea Bank Norge, 29.6.2012.

Vastaava yksikkö ja yhteyshenkilö

Group Compliance vastaa näiden periaatteiden laatimisesta ja ylläpidosta sekä niiden toteutuksen tukemisesta ja seurannasta Nordea-konsernissa. Group Compliance voi antaa täydentäviä ohjeita eturistiriitojen ja houkuttimien käsittelystä ja niitä koskevien tietojen välittämisestä. Lisäksi Compliance-organisaatio antaa liiketoimintayksiköille ja liiketoiminta-alueille näiden periaatteiden noudattamiseen liittyvää tukea ja neuvontaa.

Yhteyshenkilöt: Group Compliance Officer Erik Kjellberg +46 738 66 12 53 ja Group Investment Services Compliance Officer Mia Jantunen +358 9 50 63813