

Riktlinje för hantering av intressekonflikter

1. Allmänt

Denna Riktlinje ("Riktlinje") redogör för Nord Fondkommission AB:s ("Nord") hantering av intressekonflikter i enlighet med bestämmelser om intressekonflikter enligt 9 kap. 9 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden samt artikel 33–35 i Kommissionens delegerade förordning 2017/565. Nord ska säkerställa att dess kunder inte blir negativt påverkade av intressekonflikter inom Nord. För det fall negativa effekter av intressekonflikter är oundvikliga ska Nord informera sina kunder om dels intressekonflikterna, dels de negativa effekterna därav.

Riktlinjen beskriver hur intressekonflikter ska identifieras, analyseras och hanteras inom Nord. Riktlinjen ska vara lämplig i förhållande till storleken på Nord och dess organisation samt ta hänsyn till art, storlek och komplexitet av den verksamhet som bedrivs. Styrelsen har antagit Riktlinjen som ska ses över och antas årligen eller oftare om nödvändigt.

2. Syfte

Syftet med Riktlinjen är att säkerställa att berörda parter enligt punkt 3 nedan är medvetna om sitt ansvar avseende identifiering av faktiska och potentiella intressekonflikter samt analysering och hantering av dessa. Samtliga identifierade och potentiella intressekonflikter ska anmälas på alla nivåer inom organisationen och så fort en förändring sker i Nords verksamhet eller verksamhetsområden så ska det bedömas om detta medför en potentiell intressekonflikt och i så fall hur den skahanteras.

3. Berörda Parter

Det finns flera parter som är berörda av denna Riktlinje för hantering av intressekonflikter. Följande parter, hädan efter kallade Berörda Nord Parter omfattas av denna Riktlinje:

- Alla anställda på Nord
- Nords styrelsemedlemmar
- Direkta och indirekta ägare av Nord, med ägande av 10% eller mer
- Nords anknutna ombud

Nord är del av en bolagsgrupp och Riktlinjen ska täcka intressekonflikter relaterade till andra bolag inom samma grupp som Nord. Nord bör därför vara uppmärksam på förhållanden som kan ha en negativ effekt på Nords kunder på grund av gruppstrukturen.

Dessutom gäller övriga avtals- eller samarbetspartners till Nord. Samtliga relationer där avtal eller andra samarbeten finns skall granskas utifrån faktiska eller potentiella intressekonflikter.

4. Definition av intressekonflikter

Med intressekonflikt avses normalt en situation där en kund kan göra en förlust eller missgynnas genom en åtgärd som resulterar i en fördel för Nord, en anställd eller annan kund. Riktlinjen ska appliceras på intressekonflikter som utgör en verklig risk för att en eller flera kunder påverkas på ett negativt sätt. Denna Riktlinje ska säkerställa att:

- potentiella och faktiska intressekonflikter blir identifierade
- identifierade intressekonflikter blir hanterade på ett lämpligt sätt, och att,
- kunderna är informerade om intressekonflikterna enligt tillämpliga regler.

En intressekonflikt kan föreligga eller uppstå när Nord eller Berörda Nord Parter:

- Sannolikt kan erhålla en ekonomisk vinst eller undvika en ekonomisk förlust på kundens bekostnad,
 - Exempel: Olika kunder får olika avgifter vid samma typer av transaktioner.
- Har ett annat intresse än kunden av resultatet av den tjänst som tillhandahålls kunden eller av den transaktion som genomförs för kundens räkning,
 - Exempel: Om ett ombud ger råd om flera produkter men har intresse eller ägande i ett företag som säljer en av dessa produkter. I det läget finns det en risk att ombudet försöker sälja mer av den produkt som ombudet har ett intresse i.
- Har ett ekonomiskt eller annat incitament att gynna en annan kunds eller kundgrupps intressen framför kundens intressen,
 - Exempel 1: Att en kund får snabbare avslut eller bättre pris än en annan kund vid försäljning på andrahandsmarknaden.
 - Exempel 2: Prioritering av ett av koncernbolagens kunder framför en annankund.
- Bedriver samma slag av verksamhet som kunden, eller
- Tar emot eller kommer att ta emot incitament av en annan person än kunden i samband med en tjänst till kunden, i form av pengar, varor eller tjänster utöver standard-kommissionen eller avgiften för den berörda tjänsten.

5. Processen

5.1 Identifiering av intressekonflikter

Faktiska såväl som potentiella intressekonflikter ska identifieras på alla nivåer inom organisationen regelbundet. Berörda Nord Parter skall rapportera till Nords compliance funktion om faktiska eller potentiella intressekonflikter när sådana kan uppstå eller har uppstått.

Förändringar i organisationen

Potentiella intressekonflikter ska identifieras i relation till ändringar i organisationen eller företagsstrukturen, till exempel byte av styrelsemedlemmar eller byte av VD. Detta gäller även byte av funktion eller roller inom Nord, eller när en person innehar fler roller inom Nord eller gruppen.

Intressekonflikter vid framtagandet av nya produkter och tjänster

Faktiska och potentiella intressekonflikter ska ses över i samband med utveckling och beslut om lansering av nya produkter eller tjänster. Detta kan exempelvis innebära intressekonflikter relaterade till nya avgifter när man lanserar en ny produkt eller tjänst.

Compliance skall minst årligen eller vid händelser som kan föranleda misstankar om intressekonflikt följa upp potentiella eller faktiska intressekonflikter.

5.2 Hantering av intressekonflikter

Alla faktiska och potentiella intressekonflikter ska hanteras på ett sätt som säkerställer att Nords kunder alltid prioriteras framför Nords egna behov och Berörda Nord Parters behov.

Möjligheter att undvika intressekonflikter ska identifieras, samt hur man på ett så lämpligt sätt som möjligt kan undvika eller hantera intressekonflikter för det fall de är oundvikliga eller motiverade. Sådana motiveringar ska dokumenteras tillsammans med instruktioner om hur den specifika intressekonflikten hanteras.

Om inget annat anges, så gäller principen inom Nord att ingen ska kontrollera sitt eget arbete. Därtill ska endast kundens bästa intresse avgöra hur Nord ska agera. Intressekonflikter i det dagliga arbetet ska rapporteras till Nords compliance funktion som sedan avgör om det är en faktisk intressekonflikt enligt denna Riktlinje.

Vid intressekonflikt som ej kan hanteras på tillfredsställande sätt för att säkerställa kundens bästa skall Nord avstå att leverera produkt eller tjänst. Kunden ska därmed informeras om anledning att Nord avstår.

5.3 Informera om intressekonflikter

Om det inte är möjligt att undvika intressekonflikten eller om den är motiverad av rimliga skäl, ska Nords kunder informeras om den relevanta intressekonflikten och motiveringen ska dokumenteras. Informationen ska vara klar och tydlig.

Kund skall också inför möte med ett av Nord anknutet ombud erhålla förköpsinformation vilket skall ange intressekonflikter för det specifika anknutna ombudet.

6. Ansvarsfördelning

6.1 Styrelsen

Styrelsen ska löpande under året erhålla rapporter från Compliance om nya och potentiella intressekonflikter i verksamheten.

Styrelsen skall ha en stående punkt på agendan för rapportering och genomgång av potentiella intressekonflikt, där Styrelsen skall analysera om någon av beslutspunkterna på agendan skulle kunna innebära en intressekonflikt. Om så är fallet ska det i styrelseprotokollet anges hur den aktuella intressekonflikten hanteras, t.ex. att en styrelseledamot förklarar sig jävig och därmed inte deltar under aktuell diskussions- eller beslutspunkt

Styrelsen ska säkerställa att Riktlinje ses över minst en gång per år.

6.2 VD

Nords VD ska se till att denna Riktlinje blir implementerad på ett effektivt och proportionerligt sätt. VD ska exempelvis se till att hänsyn tas till intressekonflikter i samband med utveckling och beslut om lansering av nya produkter eller tjänster samt när någon tilldelas en ny position eller roll inom Nord. Detta för att ingen inom Nord ska kunna kontrollera sitt eget arbete och att inget intresse ska komma i konflikt med kundernas intresse. VD ska även se till att Riktlinje finns tillgänglig för alla Berörda Nord Parter och att de även erhåller en årlig utbildning avseende intressekonflikter.

6.3 Nords compliance funktion

Berörda Nord Parter ska rapportera faktiska och potentiella intressekonflikter i det dagliga arbetet till Nords compliance funktion. Compliance funktionen ska vid behov ge förslag till uppdatering av denna Riktlinje. Compliance funktionen ska kontinuerligt uppdatera uppgifter om identifierade aktuella och potentiella intressekonflikter samt hur de hanteras för att säkerställa kundens intresse i *Bilaga 1 – Identifierade intressekonflikter*.

Intressekonflikter för vid nya produkter fylls i separat i det digitala verktyget för Produktgodkännande och ses över av Compliance regelbundet.

Funktionen ska rapportera nya intressekonflikter till VD och även rapportera till styrelsen om intressekonflikten är av större betydelse för kund och därmed verksamheten.

7. Dokumentation

Compliance ska säkerställa att alla potentiella och faktiska intressekonflikter hanteras och dokumenteras omedelbart när dessa uppstår och att kunder informeras. De identifierade intressekonflikterna, tillsammans med hur hanteringen av dessa intressekonflikter skall ske, skall uppdateras i ett eget dokument kallat *Bilaga 1 – Identifierade intressekonflikter*, som skall vara en Bilaga till denna Riktlinje.

Intressekonflikter för nya produkter fylls i separat i det digitala verktyget för Produktgodkännande och ses över av Compliance regelbundet.

I de fall som kunden informeras via förköpsinformation, e-post eller brev ska en kopia sparas med övrig kunddokumentation.

8. Åtgärder vid eventuell intressekonflikt som drabbat kund

Om kund anser att potentiell intressekonflikt inte har blivit hanterad på korrekt sätt och att intressekonflikt föreligger skall detta rapporteras till Nords klagomålsansvarig som enligt regelverket skall dokumentera och hantera regelverket samt rapporterar det till Compliance. Compliance skall därvid bedöma om ytterligare åtgärder behöver vidtas för att säkerställa kundens bästa, och detta skall rapporteras enligt ovan.

9. Utvärdering

Nords Riktlinje för intressekonflikter samt identifierade intressekonflikter ska utvärderas löpande, minst årligen av Nords styrelse. VD ansvarar för att Nords anställda tar del av denna Riktlinje.
