

Enligt lag har du som kund rätt att få information om de riktlinjer för intressekonflikter som Swedbank AB ("Swedbank" eller "banken") har.

Med intressekonflikter menas att banken och du kan ha olika intressen av utfallet av ett uppdrag som banken utför för din räkning. Intressekonflikter kan också uppkomma mellan dig och en annan kund när banken ska ta tillvara bådas intressen.

Att olika parter har skilda intressen är vanligt i affärlivet. Som exempel kan nämnas de olika intressen som finns mellan köpare och säljare, mellan producent och konsument eller mellan företag och dess anställda. Intressekonflikter kan innebära problem när en part har flera olika intressen att tillvarata samtidigt om intressekonflikterna inte hanteras på ett lämpligt sätt.

Ditt förtroende för Swedbank är av största betydelse för banken. Swedbank tillhandahåller ett stort utbud av finansiella tjänster där skilda verksamheter ingår. Detta kan bidra till att det ibland kan vara svårt att överblicka de intressekonflikter som kan uppstå mellan dig och banken. För att du ska känna dig trygg och säker på att banken hanterar eventuella intressekonflikter på ett sådant sätt att dina intressen tas tillvara beskrivs nedan hur Swedbank arbetar med dessa frågor.

#### **Interna regler och kontroll av regelefterlevnad**

Swedbank vidtar alla lämpliga åtgärder för att identifiera, dokumentera och hantera de intressekonflikter som uppkommer i verksamheten. Viktigt i hanteringen är bland annat att:

- det finns en organisatorisk och fysisk åtskillnad mellan bankens olika funktioner och enheter,
- banken är tydlig och öppen i beskrivningen av bankens olika funktioner eller enheter,
- banken säkerställer och bevarar den interna sekretessen mellan olika funktioner och enheter,
- banken motverkar att jävsförhållanden uppkommer i verksamheten,
- banken har en oberoende funktion för kontroll av hur reglerna efterlevs.

I banken finns utöver en intressekonfliktspolicy och etiska riktlinjer även en rad interna instruktioner som anger hur intressekonflikter ska hanteras så att kundernas intressen beaktas. Exempel på sådana instruktioner är bankens regler om:

- hanteringen av anställdas egna värdepappersaffärer,
- anställdas uppdrag vid sidan av tjänsten (bisysslor),
- hur rådgivning kring finansiella instrument ska gå till,
- hur banken ska uppträda på värdepappers- och valutamarknaden,
- vilka åtgärder banken ska vidta vid utförande av en order om köp eller försäljning av värdepapper för att uppnå bästa möjliga resultat i fråga om pris, kostnad, snabbhet m.m.
- hur bankens oberoende och objektivitet vid utfärdande av investeringsanalyser ska upprätthållas, och
- hur banken ska uppträda när den är så kallat emissionsinstitut eller medverkar vid företagsuppköp.

#### **Utbildningsinsatser och rutiner**

På banken utbildas berörd personal kontinuerligt i frågor som rör intressekonflikter och etiskt förhållningssätt. Banken har även särskilda rutiner för uppföljning av att externa och interna regelverk efterlevs och ser årligen över hanteringen av intressekonflikter.

#### **Ytterligare information**

Om bankens åtgärder inte räcker till för att förhindra att dina intressen kan komma att påverkas negativt kommer banken att informera dig om intressekonflikten ifråga innan banken åtar sig att genomföra det uppdrag du lämnat till banken.

Vill du ha ytterligare information kring intressekonflikter kan du vända dig till ditt bankkontor.