



Politik for håndtering af interessekonflikter på værdipapiriområdet

Ifølge lov om finansiel virksomhed og delegeret forordning 2017/565 (MiFID II) skal en sparekasse have en skriftlig politik vedrørende interessekonflikter.

Sparekassens politik til forebyggelse og håndtering af interessekonflikter gælder i alle kundeforhold - herunder erhvervskundeforhold - og for samtlige aktiviteter i sparekassen i forbindelse med levering af produkter og tjenesteydelser til kunder.

Politikken indeholder de forhold der udgør eller kan føre til en interessekonflikt i sparekassen. Politiken beskriver de foranstaltninger der overordnet er truffet i sparekassen med henblik på forebyggelse og håndtering af interessekonflikter.

I de tilfælde, hvor sparekassens foranstaltninger ikke er tilstrækkelige til at undgå, at interessekonflikter opstår, skal disse begrænses mest muligt og håndteres konsekvent og effektivt, så de ikke får negative konsekvenser for vores kunder og dermed skader kundens interesser. Det betyder samtidig, at sparekassen loyalt oplyser kunden om eventuelle interessekonflikter, når der er en risiko for, at kundens interesser helt eller delvist kompromitteres, også selv om det indebærer en risiko for, at kunden afstår fra at indgå forretningen m.m. med sparekassen.

1. Forhold, der kan føre til en interessekonflikt

En interessekonflikt opstår når sparekassen, medarbejderen eller andre personer knyttet til sparekassen har en særlig interesse i kundens valg eller dispositioner, og hvor der således kan opstå en risiko for, at kundens interesser helt eller delvist tilsidesættes eller kunden lider tab.

Den omstændighed at der består et modsætningsforhold f.eks. i en aftale eller kontrakt eksempelvis, hvor sparekassen yder kunden et lån indebærer i sig selv ikke en interessekonflikt, selv om sparekassen indtjeningsmæssigt har en selvstændig interesse i at yde lånet til kunden.

Tilsvarende kan medarbejderens rådgivning af kunden ligeledes ske med afsæt i de produkter og tjenesteydelser, som sparekassen tilbyder uden at inddrage konkurrenternes produkter.

Hvis medarbejderen derimod i forbindelse med levering af produkter og tjenesteydelser varetager andre for kunden uvedkommende interesser, som ikke er kendt for kunden, vil der foreligge en interessekonflikt, særligt hvor der er risiko for, at kundens interesser helt eller delvist tilsidesættes eller kunden lider tab.

En interessekonflikt vil bl.a. kunne opstå i situationer hvor:

- Sparekassen eller en medarbejder m.fl. vil kunne opnå en økonomisk fordel på bekostning af kunden.
- Sparekassen eller en medarbejder m.fl. har en anden interesse end kunden i resultatet af den tjenesteydelse, der leveres til kunden eller af en transaktion, der gennemføres på kundens vegne.
- Sparekassen eller en medarbejder m.fl. har et økonomisk eller andet incitament til at sætte en anden kundes eller kundegruppes interesse over kundens interesser.
- Sparekassen eller den pågældende medarbejder m.fl. udfører konkurrerende virksomhed i forhold til kunden.
- Sparekassen eller den pågældende medarbejder m.fl. modtager et pengebeløb eller andre fordele fra tredjemand i forbindelse med levering af tjenesteydelser til kunden (f.eks. provision fra investeringsforeninger).

2. Procedurer for håndtering af interessekonflikter

Som finansiel virksomhed er Sparekassen underlagt princippet om at handle ærligt, redeligt og professionelt og i kundens bedste interesse. Vi lægger stor vægt på at yde en dygtig betjening af vores kunder, og vi har derfor indført en række tiltag, der skal sikre, at vi varetager vore kunders interesser bedst muligt.

Vi forventer af sparekassens medarbejdere, at de altid er omhyggelige, hæderlige, handler lovligt og professionelt, overholder markedsstandarder og at de især altid tager hensyn til kundernes interesser.

I det omfang de trufne foranstaltninger ikke er tilstrækkelige til med rimelig sikkerhed at forebygge risikoen for at kunders interesser skades, skal sparekassen på et varigt medium underrette berørte kunder på en måde, som sætter kunderne i stand til at træffe en informeret beslutning om modtagelse af sparekassens produkter eller tjenesteydelser.

2.1. Organisation

Sparekassen har organisatoriske og fysiske adskilte funktioner for at hindre, at samme medarbejder eller afdeling varetager både kundens og bankens interesser, og som samtidig etablerer informationsbarrierer (chinese walls) for at sikre, at der ikke uberettiget videregives oplysninger, som kan medføre en interessekonflikt.

Hvor der trods de iværksatte foranstaltninger alligevel måtte blive videregivet oplysninger, som kan medføre en interessekonflikt, er de relevante medarbejdere forpligtede til at give meddelelse herom til sparekassens Compliance afdeling. Compliance fører en fortegnelse over de tjenesteydelser og aktiviteter, hvor der kan opstå eller hvor der er opstået en interessekonflikt. Sparekassens direktion modtager én gang årligt rapportering fra Compliance afdelingen om indholdet i fortegnelsen.

2.2. Uddannelse

Sparekassen har fokus på, at medarbejdere uddannes i at kunne identificere og håndtere eventuelle interessekonflikter herunder med afsæt i nærværende politik.

2.3. Lønpolitik

Sparekassens aflønningspolitik for medarbejdere, der er involveret i levering af tjenesteydelser til kunder, er fastsat på en sådan måde, at den sikrer en fair behandling af kunder og ikke medvirker til at skabe interessekonflikter.

Sparekassen anvender ikke præstationsafhængige bonusordninger til medarbejdere.

2.4. Product Governance

Sparekassen har produktgodkendelsesprocedurer i forbindelse med produktion, markedsføring og distribution af nye produkter og tjenesteydelser til kunder. Disse procedurer skal bl.a. bidrage til at sikre, at finansielle instrumenter kun afsættes til den relevante målgruppe og opfylder målgruppens behov i forhold til investeringsformål og risikoprofil m.m.

2.5. Generelle informationer til kunder

På sparekassens hjemmeside gives der informationer om sparekassens samarbejdspartnere. For så vidt angående finansielle instrumenter gives der informationer om hvilke provisioner sparekassen modtager fra henholdsvis yder til disse samarbejdspartnere, ligesom der gives oplysninger om sparekassens service og tjenesteydelser til kunderne og vilkårene for disse tjenesteydelser m.m.

2.6. Compliance

Sparekassens compliancefunktion vurderer og kontrollerer løbende, at sparekassen overholder gældende regulering til forebyggelse og håndtering af interessekonflikter samt at sparekassens områder og medarbejdere efterlever nærværende politik til forebyggelse og håndtering af interessekonflikter.

Compliance kontrollerer, at de enkelte områder har de fornødne forretningsgange og foranstaltninger m.v. til at forebygge og håndtere interessekonflikter.

Bestyrelsen foretager én gang årligt en gennemgang af nærværende politik.

Godkendt på bestyrelsesmødet den 6. november 2020.