

Politik vedrørende interessekonflikter

Gældende fra den 1. november 2019

Ifølge lov om finansiel virksomhed og delegeret forordning 2017/565 (MiFID II) skal Jutlander Bank opstille, gennemføre og til stadighed have en effektiv skriftlig politik vedrørende interessekonflikter, der er passende set i forhold til bankens størrelse og organisation samt arten, omfanget og kompleksitetsgraden af bankens forretninger.

Formål

Formålet med politikken er, at:

- banken udpeger de forhold på investeringsområdet, der udgør eller kan føre til en interessekonflikt
 - mellem banken og en eller flere kunder
 - mellem bankens ansatte og en eller flere kunder
 - mellem kunder eller kundegrupper
- angive, hvilke procedurer der skal følges, og hvilke foranstaltninger der skal træffes for at forhindre eller håndtere sådanne konflikter med henblik på at forhindre at kunders interesser kan skades.

Forhold der udgør eller kan føre til en interessekonflikt

En interessekonflikt kan opstå, hvis der på investeringsområdet i banken foregår aktiviteter i samme finansielle instrumenter blandt kunder, kundegrupper, banken selv eller bankens medarbejdere.

I banken er vi derfor særligt opmærksomme på risikoen for interessekonflikter når:

- vi yder investeringsrådgivning til bankens kunder
- vi handler med bankens egenbeholdning
- vi yder porteføljepleje
- vi udbyder værdipapirer og andre finansielle instrumenter

Eksempler på interessekonflikter

En interessekonflikt kan blandt andet opstå i følgende situationer (ikke udtømmende):

- Hvis banken eller en medarbejder kan opnå en gevinst eller undgå et tab på bekostning af kunden
- Hvis banken eller en medarbejder har en anden interesse i en transaktion end kunden
- Hvis banken eller en medarbejder har et incitament til at sætte en anden kunde eller kundegruppe over kundens interesser
- Hvis banken eller en medarbejder udfører samme type forretning som kunden
- Hvis banken eller en medarbejder modtager en økonomisk tilskyndelse fra 3. person i forbindelse med den ydelse der leveres til kunden
- Hvis en medarbejder får viden om en kundes potentielle fremtidige handel, som kan have betydning for andre kunders eller bankens egne investeringsbeslutninger

Håndtering af interessekonflikter

Banken lægger stor vægt på, at investeringsrådgivning og investeringservices udføres med fokus på kundens behov og ønsker at varetage vore kunders interesser bedst muligt. Det understøttes både i bankens organisering, politikker, forretningsgange, systemer, sammensætning af produkter og i uddannelsen af medarbejdere.

For at forhindre eller håndtere interessekonflikter har banken:

- procedurer der forhindrer eller kontrollerer udveksling af oplysninger mellem ansatte, som indgår i aktiviteter, der indebærer en risiko for, at udvekslingen af oplysninger kan skade en eller flere kunders interesser.
- indført tilsyn med ansatte i banken, hvis hovedfunktion indebærer en risiko for interessekonflikter mellem den ansatte og en eller flere kunder.
- ingen bonusordninger, der belønner ansatte for salg af investeringsprodukter eller finansielle instrumenter.
- udarbejdet procedurer for investeringsrådgivningen, herunder krav om at der gives oplysning om, at der ikke ydes investeringsrådgivning på et uafhængigt grundlag, og at investeringsrådgivningen er baseret på et afgrænset antal forskellige finansielle instrumenter fra udstedere eller leverandører, hvoraf nogle har snævre forbindelser til banken.
- indført foranstaltninger der sikrer, at de ansatte varetager kundernes interesser bedst muligt. Bankens medarbejdere forventes at handle loyalt, lovligt og professionelt, og at de til enhver tid tager hensyn til kundens interesser.

Der er i banken etableret en uafhængig compliancefunktion som løbende kontrollerer, at banken overholder gældende lovgivning.

Kunden oplyses ved interessekonflikter

Såfremt ovennævnte procedurer og foranstaltninger ikke er tilstrækkelige til med rimelig sikkerhed at forhindre risikoen for, at en eller flere kunders interesser skades, vil banken klart oplyse kunden om interessekonfliktens generelle karakter og de foranstaltninger, der er truffet for at mindske risikoen, inden banken påtager sig opgaven for kundens regning.

Uanset om kunden oplyses eller ej, vil banken effektivt opretholde og anvende de procedurer og foranstaltninger, der er opstillet

Interessekonfliktpolitik

for at forhindre interessekonflikter.

Årlig gennemgang af politikken

Banken vurderer periodisk og minimum årligt denne politik. I den forbindelse træffes passende foranstaltninger til afhjælpning af eventuelle mangler.

Rapportering til ledelsen

Banken fører fortegnelser over de aktiviteter på investeringsområdet, der er udført af eller på vegne af banken, hvor der er opstået en interessekonflikt, der indebærer en risiko for at skade en eller flere kunders interesser. Direktionen i banken vil med jævne mellemrum og mindst én gang årligt modtage en skriftlig rapport, såfremt der er opstået interessekonflikter, der har indebåret en risiko for at skade en eller flere kunders interesser.