

Interessekonfliktpolitik

I henhold til Lov om finansiel virksomhed og den delegerede forordning 2017/565 skal Sparekassen Kronjylland have en skriftlig politik, som:

- identificerer hvilke forhold der udgør eller kan føre til en interessekonflikt, som medfører en risiko for, at en eller flere kunders interesser skades.
- fastsætter procedurer og foranstaltninger til håndtering af sådanne konflikter.

Formål

Sparekassen Kronjylland har pligt til at identificere de typer af interessekonflikter, der kan opstå i forbindelse med ydelse af investeringservice og levering af accessoriske tjenesteydelser eller en kombination heraf, og som kan skade en kundes interesser, herunder kundernes bæredygtighedspræferencer. Interessekonflikter kan opstå:

- i Sparekassen Kronjylland, herunder i ledelsen, blandt medarbejdere eller ved andre personer som er direkte eller indirekte forbundet med Sparekassen Kronjylland
- mellem Sparekassen Kronjylland og Sparekassen Kronjyllands kunder
- mellem Sparekassen Kronjylland og øvrige koncernforbundne selskaber og andre aftaleparter
- som følge af Sparekassen Kronjyllands interesser i og samarbejde med andre kunder, modparter, leverandører mv.

Formålet med interessekonfliktpolitikken er, at:

- forebygge og håndtere interessekonflikter i Sparekassen Kronjylland for der igennem at beskytte Sparekassen Kronjyllands kunder og samarbejdspartnere samt sikre at Sparekassen Kronjylland overholder gældende lovgivning
- identificere de forhold der for så vidt angår den specifikke investeringservice og de specifikke investeringsaktiviteter og accessoriske tjenesteydelser, som udføres af Sparekassen Kronjylland, udgør eller kan føre til en interessekonflikt, som medfører en risiko for, at en eller flere kunders interesser skades
- angive hvilke procedurer der skal følges, og hvilke foranstaltninger der skal træffes for at forhindre eller håndtere sådanne konflikter.

Interessekonflikter

En interessekonflikt opstår hvis der foreligger en konflikt mellem Sparekassen Kronjyllands eller visse til Sparekassen Kronjylland knyttede personers interesser, som medfører en risiko for, at en eller flere kunders interesser skades.

Det er ikke muligt at identificere alle situationer hvor der kan opstå interessekonflikter, men Sparekassen Kronjylland har nedenfor oplyst nogle eksempler, der udgør eller kan føre til en interessekonflikt, som medfører en væsentlig risiko for, at en eller flere kunders interesser skades:

- Hvor Sparekassen Kronjylland foretager egne handler og på samme tid har oplysninger om en kundes potentielle, fremtidige ordre i det samme værdipapir
- Hvor en medarbejder i Sparekassen Kronjylland har en personlig interesse i et værdipapir, i hvilket en af Sparekassen Kronjyllands kunder tillige har interesse
- Hvis Sparekassen Kronjylland handler med et værdipapir, hvor udstederen har et samarbejde med Sparekassen Kronjylland
- Hvor Sparekassen Kronjylland modtager betalinger fra tredjemand, der kan resultere i en interessekonflikt mellem Sparekassen Kronjylland og Sparekassen Kronjyllands kunder. Liste over samarbejdspartnere kan ses på Sparekassen

Kronjyllands hjemmeside sparkron.dk

- Hvor Sparekassen Kronjylland har en interesse i investeringsanalyser, som vedrører værdipapirer, der tilbydes Sparekassen Kronjyllands kunder
- Hvor Sparekassen Kronjylland eller en medarbejder kan opnå en økonomiske gevinst eller undgå et økonomisk tab på bekostning af en kunde.
- Hvor Sparekassen Kronjylland har en anden interesse end kunden i resultatet af en tjenesteydelse eller en aktivitet, der leveres til kunden, eller en transaktion, der gennemføres på vegne af kunden
- Hvor Sparekassen Kronjylland eller en medarbejder har et økonomiske eller andet incitament til at foretrække eller favorisere en kundes eller en kundegruppes interesser frem for en anden kundes eller kundegruppes interesser
- Hvor Sparekassen Kronjylland eller en medarbejder driver samme type forretning som kunden
- Hvor Sparekassen Kronjylland eller en medarbejder modtager eller vil modtage betaling, hvor der ikke leveres en relevant modydelse for en sådan betaling, eller en tilskyndelse fra en person, der ikke er kunden, for den tjenesteydelse, der leveres til kunden, i form af penge, varer eller tjenesteydelser ud over standardprovision eller -vederlag for den leverede tjenesteydelse
- Hvor en medarbejder yder rådgivning og finansiering til en kunde i forbindelse med et bud og samtidig tilbydes finansiering til en anden kunde om samme bud
- Hvor en medarbejder forvalter en eller flere kundeporteføljer og samtidig rådgiver andre kunder
- Hvor en medarbejder ejer finansielle instrumenter og samtidig rådgiver kunder eller forvalter kunders porteføljer.
- Hvor en medarbejder har et betydeligt ejerskab eller anden økonomisk interesse i en kunde, modpart, leverandør mv.

Identifikation af interessekonflikter

Ledelsen i de enkelte forretningsområder i Sparekassen Kronjylland er, hvor det er relevant, forpligtet til at etablere yderligere regler og procedurer for at identificere, forebygge og håndtere interessekonflikter indenfor deres ansvarsområde. Sådanne regler og procedurer skal blandt andet etableres med henblik på at identificere de konkrete situationer, hvor der kan foreligge en interessekonflikt og skal beskrive de fremgangsmåder, der skal følges, hvis en sådan risiko opstår.

Ledelsen i de enkelte forretningsområder er forpligtet til løbende at vurdere, om der er mulige interessekonflikter inden for deres ansvarsområder, som kan have negativ indvirkning på kunders interesser. Ledelsen skal i den forbindelse vurdere, om eventuelt vedtagne regler og procedurer for at identificere, forebygge og håndtere interessekonflikter indenfor deres ansvarsområde stadig er retvisende.

Delegering/outsourcing af aktiviteter fritager ikke Sparekassen Kronjylland for ansvar i henhold til reglerne på området. Sparekassen Kronjylland skal således sikre, at alle serviceudbydere/samarbejdspartnere, som Sparekassen Kronjylland har outsourcet aktiviteter til, til enhver tid efterlever lovens krav om identifikation og håndtering af interessekonflikter.

Håndtering af interessekonflikter

Sparekassen Kronjyllands procedurer og foranstaltninger er udformet således, at det sikres, at medarbejdere der udfører aktiviteter, som indebærer en risiko for interessekonflikter, udfører disse aktiviteter med den grad af uafhængighed, der er

passende for størrelsen af og aktiviteterne i forretningsområdet samt størrelsen af risikoen for at skade kundernes interesser. Sparekassen Kronjylland har som led i at forebygge og håndtere interessekonflikter udarbejdet interne procedurer som blandt andet omhandler:

- Særlige regler, der beskriver, at fortrolig viden kun er tilgængelig for personer, som har et legitimt behov herfor
- Særlige regler for insiderhandel, der betyder, at hvis en medarbejder har oplysninger om et børsnoteret selskab, som ikke er offentliggjort og som vil kunne påvirke kursen, må medarbejderen hverken handle selv eller rådgive andre
- Særlige regler for køb og salg af værdipapirer for medarbejdere, som har adgang til informationer om markedet, og som kan have kendskab til endnu ikke-effektuerede kundeordrer, der er af en størrelse, så den vil kunne påvirke kursen på det pågældende finansielle instrument
- Særlige regler i Sparekassen Kronjyllands ordredførelsespolitik om handel med værdipapirer og øvrige finansielle instrumenter til Sparekassen Kronjyllands egenbeholdning
- Særlige regler for medarbejdere, der yder investeringsrådgivning til Sparekassen Kronjyllands kunder om erhvervelse, udstedelse og handel med værdipapirer og øvrige finansielle instrumenter
- Særlige regler for investeringsrådgivning, herunder krav om at kunderne skal oplyses om, at der ikke ydes investeringsrådgivning på et uafhængigt grundlag, og at investeringsrådgivningen er baseret på en vurdering af et begrænset antal forskellige instrumenter fra udstedere og leverandører, hvoraf nogle har snævre forbindelser til Sparekassen Kronjylland
- Særlige regler for medarbejdere, der foretager handel med værdipapirer og øvrige finansielle instrumenter til Sparekassen Kronjyllands egenbeholdning, og som kan inddrages i handel med kunders værdipapirer
- Særlige regler for, at medarbejdere, der har personlige interesser i investeringsanalyser, ikke udøver investeringsrådgivning vedrørende værdipapirer, som er omfattet af analysen
- Særlige regler med henblik på at sikre, at de interessekonflikter, der opstår eller kan opstå ved brug af outsourcing, løbende identificeres, vurderes, forebygges og afhjælpes
- Særlige regler for medarbejderes modtagelse af gaver og andre fordele
- Særlige regler for udførelse af "best execution"

Udover interne procedurer har Sparekassen Kronjylland følgende tiltag:

- Løbende uddannelse af relevante medarbejdere på området
- Funktionsadskillelse mellem de medarbejdere der rapporterer

og udfører kontroller på området. Ligesom der er funktionsadskillelse mellem forretningen og compliance- og risikostyringsfunktionen samt Intern Revision.

- Funktionsadskillelse mellem medarbejdere der håndterer Sparekassen Kronjyllands egenbeholdning og de medarbejdere der yder rådgivning til kunderne
- En lønpolitik som bl.a. angiver at Sparekassen Kronjylland ikke har bonusordninger

Når der identificeres interessekonflikter skal disse håndteres via de interne procedurer. Hvis der identificeres nye interessekonflikter skal nærmeste leder orienteres straks. Lederen skal analysere og vurdere hvorvidt den opståede interessekonflikt skal håndteres og om det giver anledning til ændringer i de interne procedurer i Sparekassen Kronjylland.

Oplysning om interessekonflikter

I de tilfælde hvor Sparekassen Kronjyllands procedurer og foranstaltninger ikke er tilstrækkelige til med rimelig sikkerhed at sikre, at kunders interesser ikke skades, skal Sparekassen Kronjylland underrette de berørte kunder om situationen, så kunden får mulighed for at varetage sine interesser på et informeret grundlag.

Kontrol

Sparekassen Kronjylland har etableret kontroller til sikring af at politikken samt relevante interne procedurer overholdes. Sparekassen Kronjylland har bl.a. følgende kontroller:

- Kontrol af best execution
- Kontroller på markedsmisbrugsområdet
- Kontroller af medarbejdernes handel med værdipapirer
- Kontrol af spekulationsforbuddet
- Kontroller af relevante personers handler med værdipapirer

Revurdering af interessekonfliktpolitikken

Minimum én gang årligt vurderer Sparekassen Kronjyllands Juridiske afdeling, om interessekonfliktpolitikken fungerer efter hensigten og afhjælper eventuelle mangler.

Fortegnelse

Sparekassen Kronjylland fører fortegnelser over de typer investeringservice eller accessoriske tjenesteydelser eller investeringsaktiviteter, der er udført af eller på vegne af Sparekassen Kronjylland, hvor der er opstået en interessekonflikt, der indebærer en risiko for at skade en eller flere kunders interesser.

Rapportering

Bestyrelse og direktion i Sparekassen Kronjylland vil én gang årligt, modtage en skriftlig rapport herom.

Interessekonfliktpolitikken er gældende fra 1. januar 2024.