

I henhold til Bekendtgørelse af lov om finansiel virksomhed, skal Sparekassen Kronjylland opstille, gennemføre og til stadighed have en skriftlig politik vedrørende interessekonflikter.

Formål

Formålet med interessekonfliktpolitikken er, at:

- identificere de forhold der, for så vidt angår den specifikke investeringsservice 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

Identifikation af 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.

Sparekassen Kronjylland har identificeret følgende forhold, 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 egenhandel og på samme tid har oplysninger om en kundes potentielle, fremtidige ordre i det samme værdipapir
- Hvor en medarbejder i Sparekassen Kronjylland har personlig interesse i et værdipapir, i hvilket en af Sparekassen Kronjyllands kunder tillige har interesse
- Hvis Sparekassen Kronjylland handler med et værdipapir, som Sparekassen Kronjylland selv har udstedt, eller hvor udstederen har et samarbejde med Sparekassen Kronjylland
- Hvor Sparekassen Kronjylland modtager betalinger fra tredje- mand, 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 investerings- analyser, som vedrører værdipapirer, der tilbydes Sparekassen Kronjyllands kunder

Håndtering af interessekonflikter

Sparekassen Kronjylland har til håndtering af identificerede interessekonflikter udarbejdet retningslinjer og forretningsgange, 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 offentliggjorte 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 ordredrørelses- politik 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 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

Opstår en interessekonflikt mellem Sparekassen Kronjylland og kunden eller Sparekassen Kronjyllands medarbejder og kunden, vil Sparekassen Kronjylland oplyse herom, så kunden får mulighed for at varetage sine interesser på informeret grundlag.

Kontrol

Sparekassen Kronjylland har interne funktioner til overvågning og kontrol, der skal forhindre eller:

- begrænse enhver persons udøvelse af utilbørlig indflydelse på den måde, hvorpå en relevant person yder investeringsservice eller leverer accessoriske tjenesteydelser eller udfører investeringsaktiviteter.
- kontrollere en relevant persons samtidige eller senere involvering i særskilt investeringsservice eller særskilte accessoriske tjenesteydelser eller investeringsaktiviteter, hvis en sådan involvering kan hæmme en passende håndtering af interessekonflikten

Revurdering af interessekonfliktpolitikken

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

Ledelsesrapportering

Sparekassen Kronjylland fører fortegnelser over de typer investeringsservice 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.

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

Interessekonfliktpolitikken er gældende fra 1. januar 2021.