

SPARBANKs politik til at identificere og imødegå interessekonflikter

For at undgå interessekonflikter mellem SPARBANK og dig som kunde, har SPARBANK en skriftlig politik, der identificerer eventuelle interessekonflikter og fastsætter regler for, hvordan vi håndterer sådanne konflikter til dit bedste.

Hvad er en interessekonflikt?

En interessekonflikt er modstridende interesser mellem

- SPARBANK og kunden
 - SPARBANKs medarbejder og kunden
 - dig som kunde i forhold til anden kunde
- i forbindelse med handel med værdipapirer

Hvilke mulige interessekonflikter har SPARBANK identificeret?

SPARBANK har identificeret følgende mulige interessekonflikter:

- Medarbejdere der handler værdipapirer for bankens midler, samtidig med at de har oplysninger om en kundes mulige, fremtidige ordre i samme værdipapir.
- Medarbejdere der fremmer én kundes interesser frem for en anden kundes interesser.
- SPARBANK modtager højere provision for salg af ét produkt frem for et andet produkt.
- Medarbejdere der på værdipapirområdet modtager produktafhængige bonusordninger som en del af deres aflønning.
- Medarbejdere der handler personligt i et værdipapir/produkt, som de også yder rådgivning om.

Hvad gør SPARBANK?

SPARBANK behandler kunderne redeligt og professionelt. Derfor har SPARBANK nogle interne regler, der sikrer, at de identificerede interessekonflikter imødegås:

- Fortrolig viden er kun tilgængelig for medarbejdere, der har behov for den konkrete viden. Dette sikres ved, at kun nødvendige oplysninger og arbejdsredskaber, herunder IT-løsninger, stilles til rådighed for den enkelte medarbejder. Desuden er der adskillelse mellem grupper af medarbejdere, som ikke må have viden om hinandens opgaver og ordrer.
- Medarbejdere, der rådgiver vores kunder må ikke udarbejde investeringsanalyser.
- SPARBANK har en ordredødsregulering, som forpligter bankens medarbejdere til at registrere ordrerne i den rækkefølge de modtages fra kunderne.
- SPARBANK modtager standardprovision fra vore leverandører af produkter. Provisionsoversigten er offentlig tilgængelig for vore kunder på bankens hjemmeside.
- Den enkelte medarbejder får ikke bonus, der er afhængig af salg af bestemte værdipapirer.
- SPARBANK har interne regler, som begrænser medarbejdernes ret til at handle værdipapirer samt regler for imødegåelse af insider-handel.



- SPARBANK har implementeret omfattende kontrolforanstaltninger til imødegåelse af mulige interessekonflikter.

Hvor findes SPARBANKs interessekonfliktpolitik?

Du kan altid få SPARBANKs senest opdaterede interessekonfliktpolitik ved at henvende dig til din rådgiver eller ved at hente den på bankens hjemmeside www.sparbank.dk.

