

Politik for håndtering af interessekonflikter

Indhold

1. Indledning	3
2. Forhold der kan føre til en interessekonflikt.....	3
3. Principper for håndtering af interessekonflikter	4
4. Opfølgning	5

1. Indledning

Ifølge reglerne, herunder lov om finansiel virksomhed, skal en bank have en skriftlig procedure vedrørende identifikation, forebyggelse og håndtering af interessekonflikter.

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

Politikken indeholder eksempler på forhold, der er identificeret, og som udgør eller kan føre til en interessekonflikt i banken. Politikken beskriver de foranstaltninger der overordnet er truffet i banken med henblik på forebyggelse og håndtering af interessekonflikter. Derudover er bankens organisering, adfærdskodeks, politikker, forretningsgange, arbejdsbeskrivelser, medarbejderinformation/vilkår, processer mv., med til at identificere, forebygge og håndtere interessekonflikter.

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

2. Forhold der kan føre til en interessekonflikt

En interessekonflikt opstår, når banken, medarbejderen eller andre personer knyttet til banken 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 banken yder kunden et lån, indebærer i sig selv ikke en interessekonflikt, selvom banken 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 banken 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:

- Banken eller en medarbejder m.fl. vil kunne opnå en økonomisk fordel på bekostning af kunden.
- Banken 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.

- Banken eller en medarbejder m.fl. har et økonomisk eller andet incitament til at sætte en anden kundes eller kundegrupes interesse over kundens interesser.
- Banken eller den pågældende medarbejder m.fl. udfører konkurrerende virksomhed i forhold til kunden.
- Banken eller en medarbejder udfører samme transaktioner som en kunde,
- Banken og/eller en medarbejder får viden om fx kundens køb eller salg, som kan påvirke bankens, medarbejderens eller andre kunders beslutning om køb eller salg.
- Banken 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).
- Banken eller den pågældende medarbejder m.fl. udfører tjenesteydelser for to eller flere kunder, som har modstridende interesser i samme sag.
- Banken og en medarbejder har modstridende interesser i forhold til kundens interesser.
- Banken eller en medarbejder har særinteresser i de kunder, de betjener.

3. Principper for håndtering af interessekonflikter

Som finansiel virksomhed er Sydbank 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 bankens medarbejdere, at de altid er omhyggelige, hæderlige, handler lovligt og professionelt, overholder markedsstandarder, og at de især altid varetager kundernes interesser.

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

Her nævnes eksempler på bankens foranstaltninger:

Organisation

Banken 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.

Uddannelse

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

Lønpolitik

Bankens 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.

Eventuelle bonusordninger til medarbejdere er fastsat uafhængigt af bankens indtjening på de enkelte forretninger eller kunder.

Product Governance

Banken har produktgodkendelsesprocedurer i forbindelse med produktion, markedsføring og distribution af nye produkter og tjenesteydelser til kunder. Derved sikres, at bankens udbud er relevant for kunderne, samt at der kun sker afsætning til relevante målgrupper, ligesom målgruppens behov i forhold til evt. investeringsformål og risiko-profil er opfyldt m.v.

Generelle informationer til kunder

På Sydbank.dk findes information om bankens samarbejdspartnere. For så vidt angår finansielle instrumenter oplyses, hvilke provisioner banken modtager fra - henholdsvis yder til - bankens samarbejdspartnere. Herudover oplyses om bankens service og tjenesteydelser til kunderne samt vilkår for disse tjenesteydelser m.m.

Compliance

Sydbanks compliancefunktion vurderer og kontrollerer løbende, at banken overholder gældende regulering til identifikation, forebyggelse og håndtering af interessekonflikter samt, at bankens områder og medarbejdere efterlever nærværende politik til forebyggelse og håndtering af interessekonflikter.

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

Hvis der på trods af iværksatte foranstaltninger alligevel måtte være forhold, der kan medføre en interessekonflikt, er de relevante medarbejdere forpligtede til at give meddelelse herom til bankens compliancefunktion. Compliancefunktionen fører fortegnelse over tjenesteydelser og aktiviteter, hvor der enten kan eller er opstået en interessekonflikt, og der sker årligt rapportering om indholdet til direktion og bestyrelse.

4. Opfølgning

Bestyrelsen foretager én gang årligt en gennemgang af nærværende politik.