

Politik for imødegåelse af interessekonflikter

Ifølge lov om finansiel virksomhed og delegeret forordning 2017/565 (MiFID II) skal Hvidbjerg Bank ("Banken") have en skriftlig politik vedrørende interessekonflikter på værdipapirhandelsområdet.

Bankens interessekonfliktspolitik indeholder en beskrivelse af de forhold, der udgør eller kan føre til en interessekonflikt, som medfører en risiko for, at en eller flere kunders interesser skades. Herudover angiver politikken, hvilke tiltag og procedurer Banken følger for at forhindre eller håndtere disse konflikter.

Forhold der udgør eller kan føre til en interessekonflikt

En interessekonflikt kan bl.a. opstå, når:

- Banken eller medarbejderen opnår en økonomisk gevinst på bekostning af en eller flere kunder.
- Banken eller medarbejderen har en anden interesse end kunden i en tjenesteydelse, der leveres til kunden eller i en transaktion, der gennemføres på kundens vegne.
- Banken eller medarbejderen har et økonomisk incitament til at sætte en anden kundes eller kundegruppens interesser over den konkrete kundes interesser.
- Banken eller medarbejderen selv udfører samme type forretning som kunden.
- Banken eller medarbejderen modtager en tilskyndelse fra tredjemand i form af eks. provision for levering af den konkrete tjenesteydelse til kunden.
- Banken eller medarbejderen har et økonomisk incitament til at anbefale eller formidle et produkt eller tjenesteydelse, hvor der er en forretningsmæssig relation mellem producenten og banken, f.eks. ejerskab eller medejerskab af udstederen.

Hvordan forhindrer og håndterer Banken interessekonflikter?

Banken har en målsætning om at drive virksomhed på et højt fagligt og etisk niveau. Det betyder, at Banken vægter at give alle kunder en korrekt og professionel behandling, så interessekonflikter eller mistanke herom i videst muligt omfang undgås, ligesom Banken ved uddannelsen af medarbejdere lægger stor vægt på etisk adfærd.

For at forhindre eller håndtere interessekonflikter har Banken blandt andet:

- Indført interne regler, som Bankens medarbejdere skal overholde i forbindelse med investeringsrådgivning og handel med værdipapirer og andre finansielle instrumenter. Det drejer sig bl.a. om regler vedr. intern viden, markedsmissbrug mv.
- Indført en ordreudførelsespolitik, der har til formål at sikre, at kunden altid opnår det bedst mulige resultat i forbindelse med bankens udførelse og videregivelse af kundeordrer ("best execution")
- Indført organisatorisk adskillelse mellem medarbejdere, som varetager bankens egen portefølje og medarbejdere som varetager investeringsrådgivning for kunder.
- Begrænset visse medarbejders adgang til at foretage handel for egen regning.
- Indført en lønpolitik, hvorefter aflønningen af ansatte som hovedsagelig er involveret i levering af tjenesteydelser til kunder, er fastsat på en sådan måde, at den sikrer en rimelig og fair behandling af kunder, og ikke medvirker til at skabe interessekonflikter. Ingen medarbejdere i banken modtager således ydelser, salærer eller bonus i forhold til ydelser, der vedrører handel med finansielle instrumenter.
- Vedtaget regler omkring rådgivning om og handel med bankens egen aktie.

Banken har desuden fokus på at uddanne dens medarbejdere til at kunne identificere og håndtere eventuelle interessekonflikter.

Product Governance

Banken har produktgodkendelsesprocedurer i forbindelse med udarbejdelse, markedsføring og distribution af nye produkter og tjenesteydelser til Bankens kunder.

Denne produktgodkendelsesprocedure hjælper bl.a. til at sikre, at Bankens og tredjemands produkter kun afsættes til den relevante målgruppe, og at produkterne opfylder målgruppens behov i forhold til investeringsformål og risikoprofil m.m.

Oplysninger til kunden ved interessekonflikter

Hvis de foranstaltninger, Banken har truffet, ikke er tilstrækkelige til at minimere risikoen for at kunders interesser skades, oplyser banken de berørte kunder om interessekonfliktens generelle karakter. Herved kan kunderne på informeret grundlag varetage deres interesser, herunder afgøre om de ønsker at indgå forretningen, m.v. med banken.

Uanset om Banken oplyser kunden om interessekonflikter, vil Banken effektivt opretholde og anvende de organisatoriske og administrative ordninger, der er indført til at minimere sådanne interessekonflikter.

Bankens medejerskab i visse Investeringsforeninger

Banken er medejer af visse Investeringsforeninger, som det er muligt at investere i som kunde i Banken. Banken kan derfor have et økonomisk incitament til at anbefale eller formidle disse produkter eller tjenesteydelser, da der er en forretningsmæssig relation mellem investeringsforeningen og banken.

Det fremgår af bankens hjemmeside, hvilke investeringsforeninger banken modtager provision fra samt hvor meget provision banken modtager vedrørende det enkelte produkt.

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 typer investeringsservice, accessoriske tjenesteydelser og investeringsaktiviteter, 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.

Bestyrelsen og direktionen i banken vil med jævne mellemrum og mindst én gang årligt modtage en skriftlig rapport herom.

Compliance

Bankens Compliancefunktion vurderer og kontrollerer løbende, om banken efterlever gældende regulering.

Således vedtaget på bestyrelsesmødet den 21. april 2022

Henrik H. Galsgaard
Formand

Lars Jørgensen
Næstformand

Lene Møbjerg Houe

Michael C. Tykgaard

Charlotte Harpøth

Stella Lysgaard Vestergaard