

INTERESSEKONFLIKTPOLITIK

I henhold til Bekendtgørelse om de organisatoriske krav til værdipapirhandlere skal Spar Nord Bank A/S (herefter Spar Nord) 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.

Spar Nord skal sikre, at interessekonflikter identificeres, forebygges og håndteres for at varetage kundernes interesser bedst muligt.

En interessekonflikt i forbindelse med investeringsrådgivning eller udførelse af kunders ordre kan opstå, hvis der er modstridende interesser mellem på den ene side Spar Nord/medarbejderen og på den anden side kunden. Modstridende interesser kan medføre en risiko for, at en eller flere kunders interesser skades.

I interessekonfliktpolitikken anvendes fællesbetegnelsen finansielle instrumenter for værdipapirer, investeringsprodukter, derivater og andre finansielle instrumenter.

EN INTERESSEKONFLIKT KAN OPSTÅ:

- Hvor Spar Nord foretager egne handler og på samme tid har oplysninger om en kundes potentielle fremtidige ordre i samme finansielle instrument.
- Hvis Spar Nord håndterer flere kunders ordrer i samme finansielle instrument på samme tidspunkt.
- Hvis Spar Nord handler med finansielle instrumenter, som Spar Nord selv har udstedt, har ejerandele i eller hvor udstederen har et samarbejde med Spar Nord.
- Hvis en medarbejder har en interesse i finansielle instrumenter, i hvilke en af Spar Nords kunder til lige har interesse.
- Hvis kunden eller Spar Nord har hver sin interesse i omsætning af de samme finansielle instrumenter i forbindelse med investeringsrådgivning.
- Hvis Spar Nord har en interesse i en investeringsanalyse eller anbefaling, som vedrører finansielle instrumenter, der tilbydes Spar Nords kunder.
- Hvis Spar Nord har egen interesse i omsætning af samme finansielle instrument, som indgår eller burde indgå i fuldmagtskunders portefølje i Spar Nords Kapitalforvaltning.
- Hvis vederlaget for Spar Nords Kapitalforvaltning afhænger af afkastet eller omsætningen.

FOREBYGGELSE OG HÅNTERING AF INTERESSEKONFLIKTER

Spar Nords organisering forebygger generelt interessekonflikter. I de tilfælde, hvor der er identificerede interessekonflikter, har Spar Nord interne forretningsgange og procedurer til håndtering og kontrol af disse.

Det drejer sig især om:

- Særlige regler for at viden kun må være tilgængelig for de personer, som har et legitimt behov herfor.
- Regler om at medarbejdere ikke må handle selv eller rådgive andre om handler i et børsnoteret selskab, hvis medarbejderen har oplysninger om selskabet, som ikke er offentliggjorte, og som vil kunne påvirke kursen.
- Særlige regler om køb og salg af finansielle instrumenter for de medarbejdere, som har adgang til informationer om markedet, og som kan have kendskab til en endnu ikke effektueret kundeordre, der er af en størrelse, så den vil kunne påvirke kursen på det pågældende finansielle instrument.
- Løbende uddannelse af medarbejdere i relevant lovgivning.
- Særlige regler i Spar Nords ordredokumentation om rækkefølge for afvikling af handler til kunder og Spar Nords handelsbeholdning, hvis handlerne registreres samtidigt.
- Procedurer for investeringsrådgivning, herunder krav om at der gives oplysning om, at der ikke ydes investeringsrådgivning på et uafhængigt grundlag, og at investeringsrådgivningen er baseret på en vurdering af et begrænset antal forskellige finansielle instrumenter fra udstedere eller leverandører, hvoraf nogle har snævre forbindelser med Spar Nord.
- Særlige kontroller i forhold til handler gennemført af Spar Nord Kapitalforvaltning.
- Særlige regler om "vandtætte skotter". Visse typer opgaver kræver, at medarbejdere, der arbejder med opgaven, ikke må udveksle oplysninger med de medarbejdere, der udarbejder anbefalinger eller har direkte kontakt med kunden.
- Der er interne regler og procedurer for rådgivning om og handel med finansielle instrumenter udstedt af Spar Nord. Disse regler og procedurer sikrer, at medarbejdere i Spar Nord ikke udfører investeringsrådgivning om finansielle instrumenter udstedt af Spar Nord.

I Spar Nord er der etableret en uafhængig compliance funktion, der løbende vurderer og kontrollerer, om Spar Nord overholder de lovkrav, der er gældende for Spar Nord som værdipapirhandler, og herunder medvirker til at håndtere interessekonflikter.

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

Spar Nord Bank
Skelagervej 15
Postboks 162
9100 Aalborg
Telefon 96 34 40 00

www.sparnord.dk
sparnord@sparnord.dk

Fortsetttes

CVR-nr. 13 73 75 84

ANDRE OPLYSNINGER

Standardprovision

På investeringsområdet har Spar Nord en række samarbejdsaftaler. Som led i samarbejdet modtager Spar Nord en standardprovision i forbindelse med kundens handel med de pågældende investeringsbeviser og -fonde. Der er oplyst om samarbejdsaftaler og standardprovisioner på sparnord.dk/investeringsinfo.

Spar Nord modtager ikke provision i forbindelse med kunders handler, der indgår i porteføljepleje.

Udbytter

Spar Nord har ejerandele i en række finansielle virksomheder, som Spar Nord modtager udbytte fra.

Mindre naturalieydelse

Spar Nord modtager naturalieydelse af mindre værdi, som eksempelvis deltagelse i konferencer og modtagelse af produkt- og markedsinformation. Der er oplyst om dette på sparnord.dk/investeringsinfo.

Bonusordninger

Eventuelle bonusordninger til Spar Nords medarbejdere fastsættes uafhængigt af Spar Nords indtjening i forhold til de enkelte forretninger eller kunder.

Opdateret 28. januar 2019

