

# Politik for håndtering af interessekonflikt

BANKNORDIK

## Indledning

Ifølge lov om finansiel virksomhed og delegeret forordning 2017/565 (MiFID II) skal banken have en skriftlig politik vedrørende interessekonflikter.

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

Politikken indeholder de forhold, der 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.

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

## 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, fx i en aftale eller kontrakt, 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.

BankNordik

Telefon 7697 8000  
Telefax 3266 6601

kontakt@banknordik.dk  
www.banknordik.dk

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 den pågældende medarbejder m.fl. modtager et pengebeløb eller andre fordele fra tredjemand i forbindelse med levering af tjenesteydelser til kunden (fx præmiering fra investeringsforeninger)
- Banken eller en medarbejder i forbindelse med formueforvaltning har en anden interesse i samme finansielle instrumenter
- Banken i forbindelse med analyse af eller rådgivning om finansielle instrumenter har et samarbejde med udsteder

### **Principper for håndtering af interessekonflikter**

Som finansiell virksomhed er BankNordik underlagt princippet om at handle ærligt, redeligt og professionelt og i kundens bedste interesse. Vi lægger stor vægt på at yde en kompetent betjening af vores kunder, og vi har derfor indført diverse foranstaltninger, der skal sikre, at vi varetager vores kunders interesser bedst muligt. Disse foranstaltninger understøttes bl.a. af politikker, forretningsgange, systemer, produktsammensætning, uddannelse og organisering.

Vi forventer af bankens medarbejdere, at de altid er omhyggelige, hæderlige, handler lovlige og professionelt, overholder markedsstandarder, og at de især tager hensyn til kundernes interesser.

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

### **Organisation**

BankNordik har organisatoriske og fysisk 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.

Hvor der trods de iværksatte foranstaltninger alligevel måtte blive videregivet oplysninger, som kan medføre en interessekonflikt, er de relevante medarbejdere forpligtede til at give meddelelse herom til bankens complianceafdeling.

### **Uddannelse**

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

**Product Governance**

Banken har produktgodkendelsesprocedurer i forbindelse med produktion, markedsføring og distribution af nye produkter og tjenesteydelser til kunder. Disse procedurer skal bl.a. bidrage til at sikre, at finansielle instrumenter kun afsættes til den relevante målgruppe og opfylder målgruppens behov i forhold til investeringsformål og risikoprofil m.m.

**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.

I forbindelse med ydelse af investeringservice og accessoriske tjenesteydelser er der ingen bonusordninger, hverken generelt eller i forhold til handel på de enkelte finansielle instrumenter.

**Compliance**

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

**Årlig gennemgang af politikken**

Bankens bestyrelse foretager minimum én gang årligt en gennemgang af nærværende politik.

*Opdateret 1. januar 2018*