

Politik for imødegåelse af interessekonflikt på værdipapirområdet

Politikken

Det er Vestjysk Banks politik at forhindre, at banken, som værdipapirhandler, skader kunden økonomisk på grund af interessekonflikter.

Lovkrav

Lovreglerne er i bekendtgørelse om de organisatoriske krav til og betingelserne for drift af virksomhed som værdipapirhandler, Værdipapirhandelslovens § 16, samt lov om finansiel virksomhed og delegeret forordning 2017/565 (MiFID II).

Anvendelse

På baggrund af denne politik skal banken

- identificere de forhold, der, for så vidt angår den specifikke investeringsservice og de specifikke investeringsaktiviteter og accessoriske tjenesteydelser, som udføres af banken, udgør eller kan føre til en interessekonflikt, som medfører en risiko for, at en eller flere kunders interesser skades, samt at
- fastsætte procedurer der skal følges, og angive, hvilke foranstaltninger der skal træffes for at forhindre eller håndtere sådanne konflikter.

Gældende for

Bestyrelsen har besluttet, at reglerne skal omfatte følgende personer:

- Medlemmer af bankens bestyrelse
- Bankens direktion
- Økonomichefen
- Likviditetschefen
- Valutachefen
- Marketsdirektøren
- Handelschefen og medarbejdere ved handelsbordet i Markets & Rådgivning
- Compliance ansvarlige.

Politikken omfatter også de omfattede personers ægtefælle, børn, stedbørn og familiemedlemmer, som har været medlem af samme husstand som medarbejderen i et år.

Hvad er en interessekonflikt

Vestjysk Bank har identificeret disse aktiviteter, der udgør eller kan føre til en interessekonflikt:

- Banken foretager egenhandler, og har på samme tid oplysninger om en kundes potentielle, fremtidige ordre i det samme værdipapir.
- En medarbejder i banken indgår personligt i en transaktion om et værdipapir, i hvilket en af bankens kunder har interesser.
- Banken modtager betalinger fra tredjemand, der kan resultere i en interessekonflikt mellem banken og bankens kunder.
- Banken modtager betaling fra de investeringsforeninger, banken samarbejder med.
- Hvis medarbejdere i banken har interne bonusordninger i tilknytning til ydelser, som vedrører værdipapirhandel.
- Banken formidler salg af egne aktier til kunder.

Procedurer for håndtering af interessekonflikter

For at forhindre eller håndtere identificerede interessekonflikter, har Vestjysk Bank udarbejdet retningslinjer og forretningsgange for, hvordan

- udveksling af oplysninger mellem ansatte, som indgår i aktiviteter der indebærer en risiko for en interessekonflikt sker, hvis udvekslingen af de pågældende oplysninger kan skade en eller flere kunders interesser
- særskilt tilsyn med ansatte i banken, hvis hovedfunktioner indebærer udførelse af aktiviteter på vegne af eller levering af tjenesteydelser til kunder, hvis interesser kan være modstridende eller som på anden vis repræsenterer forskellige interesser, herunder bankens, som kan være modstridende, sker
- der er fjernet enhver direkte forbindelse mellem aflønningen af ansatte, som hovedsageligt udfører en aktivitet, og aflønningen af – eller de indtægter, der genereres af – andre ansatte, som hovedsageligt udfører en anden aktivitet, hvis der kan opstå en interessekonflikt i forbindelse med de pågældende aktiviteter.

Politik for imødegåelse af interessekonflikt på værdipapirområdet

Endvidere har banken opstillet foranstaltninger, der skal forhindre eller

- begrænse enhver persons udøvelse af utilbøjelig indflydelse på den måde, hvorpå en relevant person yder investeringservice eller leverer accessoriske tjenesteydelser eller udfører investeringsaktiviteter.
- kontrollerer en relevant persons samtidige eller senere involvering i særskilt investeringservice eller særskilte accessoriske tjenesteydelser eller investeringsaktiviteter, hvis en sådan involvering kan hæmme en passende håndtering af interessekonflikten.

Banken har derudover oplyst omkring investorbekyttelse på bankens hjemmeside vestjyskbank.dk/investering/investorbekyttelse.

Rapportering til ledelsen

Banken fører fortegnelse over de typer investeringservice, tjenesteydelser eller 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 interesse.

Revurdering af politikken

Politikken vil blive vurderet periodisk og der vil mindst en gang årligt blive udarbejdet en skriftlig rapport til fremlæggelse for direktionen og bestyrelsen.

Lemvig, den 12. december 2017