

Politik for imødegåelse af interessekonflikter på værdipapirområdet

Politikken

Det er Vestjysk Banks politik at forhindre, at banken som værdipapirhandler kommer i interessekonflikter, og derved skader kunder økonomisk.

Lovkrav

Lovreglerne er i

- Lov om finansiel virksomhed, § 71
 - Lovbekendtgørelse af lov om kapitalmarkeder (Kapitalmarkedsloven), § 72
 - Bekendtgørelse nr. 921 af 26/06/2017 om organisatoriske krav, § 9
 - 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.
-

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
- der sikres en sund virksomhedskultur, som skal medvirke til at medarbejderne forstår og italesætter eventuelle interessekonflikter.

Endvidere har banken opstillet foranstaltninger, der skal forhindre eller

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

Derudover har banken udarbejdet en politik for sund virksomhedskultur i Vestjysk Bank, der bl.a. skal medvirke til, at banken overholder den finansielle lovgivning, og har den rette balance mellem økonomiske resultater og en sund virksomhedskultur.

Banken har desuden oplyst omkring investorbeskyttelse på bankens hjemmeside <https://www.vestjyskbank.dk/investorbeskyttelse>.

Oplys kunden ved interessekonflikter

Hvis de foranstaltninger banken har indført for at hindre interessekonflikter, ikke er tilstrækkelige til med rimelig sikkerhed at kunne sikre forebyggelse af risikoen for, at kunders interesser skades, vil banken klart oplyse kunden om interessekonflikternes generelle karakter og de foranstaltninger, der er truffet for at mindske disse risici, inden banken påtager sig opgaver for kundens regning.

Oplysninger til kunden om interessekonflikter benyttes kun, hvis de faktiske, organisatoriske og administrative ordninger, som investeringsselskabet har indført for at forhindre eller håndtere sine interessekonflikter, ikke er tilstrækkelige til med rimelig sikkerhed at kunne sikre forebyggelse af risikoen for, at kundens interesser skades.

Uanset om banken oplyser kunden om interessekonflikter, vil banken effektivt opretholde og anvende de organisatoriske og administrative ordninger, der er opstillet til at forhindre interessekonflikter.

Rapportering til risikokomite

Regulering & Kapitalstyring overvåger løbende, om banken har udført investeringsservice, tjenesteydelser eller investeringsaktiviteter, hvor der er opstået en interessekonflikt, der indebærer en risiko for at skade en eller flere kunders interesse.

Regulering & Kapitalstyring rapporterer herom til Risikoudvalget en gang årligt. Overvågning og rapportering sker med henblik på at forebygge fremtidige interessekonflikter.

Herning d. 23. april 2024