

Politik – Interessekonflikt

Formål

Formålet med denne politik er, at:

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

Forhold der udgør eller kan føre til en interessekonflikt

En interessekonflikt opstår, hvis der foreligger en særlig interesse mellem forskellige aktiviteter i banken, medarbejderne eller personer knyttet til banken, som medfører en risiko for, at en eller flere kunders interesser kan skades.

Banken er særlig opmærksom på interessekonflikterne ved aktiviteter såsom:

- Investeringsanalyser og rådgivning,
- Egenhandel på bankens værdipapirbeholdning
- Porteføljepleje
- Udbud af værdipapirer

For at forhindre eller håndtere interessekonflikter har banken

- Opstillet procedurer til at forhindre eller kontrollere udveksling af oplysninger mellem ansatte, som indgår i aktiviteter, der indebærer en risiko for en interessekonflikt, hvis udvekslingen af de pågældende oplysninger kan skade en eller flere kunders interesser.
- Indført særskilt tilsyn med ansatte i Lollands Bank, 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 Lollands Banks, som kan være modstridende.
- Fjernet enhver direkte forbindelse mellem aflønningen af ansatte, som hovedsagelig udfører én 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.

Banken har opstillet foranstaltninger, der skal forhindre eller:

- Begrænse enhver persons udøvelse af utilbørlig indflydelse på den måde, hvorpå en relevant person yder investeringsservice eller leverer accessoriske tjenesteydelser eller udfører investeringsaktiviteter.
- Kontrollere 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

Oplys kunden ved interessekonflikter

Hvis de foranstaltninger Lollands Bank 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 Lollands Bank 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.

Årlig gennemgang af politikken

Banken vurderer periodisk og minimum årligt denne politik. I den forbindelse træffes passende foranstaltninger til afhjælpning af eventuelle mangler.

Rapportering

Banken fører fortegnelser over de typer investeringsservice eller accessoriske 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 interesser. Bestyrelsen og direktionen i banken vil med jævne mellemrum og mindst én gang årligt modtage en skriftlig rapport herom.

Denne politik er godkendt af bestyrelsen d. 10. november 2021.