

Interessekonfliktpolitik

Politik for håndtering af interessekonflikter

I henhold til bekendtgørelse om de organisatoriske krav til og betingelserne for drift af virksomhed som værdipapirhandler § 16, skal Rise Flemløse Sparekasse have en skriftlig politik vedrørende interessekonflikter, som

1. identificerer, hvilke forhold der udgør eller kan føre til en interessekonflikt, som medfører en væsentlig risiko for, at en eller flere kunders interesser skades, og
2. fastsætter procedurer og foranstaltninger til håndtering af sådanne konflikter.

Rise Flemløse Sparekasse har identificeret følgende forhold, der udgør eller kan føre til en interessekonflikt, som medfører en væsentlig risiko for, at en eller flere kunders interesser skades.

- Hvor Sparekassen foretager egenhandel og på samme tid har oplysninger om en kundes potentielle, fremtidige ordre i det samme værdipapir.
- Hvor en medarbejder i Sparekassen har en personlig interesse i et værdipapir, i hvilket en af Sparekassens kunder har interesse.
- Hvor Sparekassen handler med et værdipapir, hvor udstederen har et samarbejde med Sparekassen.
- Hvor Sparekassen modtager betaling fra tredjemand, der kan resultere i en interessekonflikt mellem Sparekassen og Sparekassens kunder. Liste over samarbejdspartnere kan ses på Sparekassens hjemmeside www.risepar.dk.
- Hvor medarbejdere i Sparekasse har interne bonusordninger i tilknytning til ydelser, som vedrører værdipapirhandel.
- Hvor Sparekassen har en interesse i investeringsanalyser, som vedrører værdipapirer der tilbydes Sparekassens kunder.

Rise Flemløse Sparekasse har til håndtering af identificerede interessekonflikter udarbejdet retningslinier og forretningsgange for, hvordan:

- Fortrolig viden kun bliver tilgængelig for de personer, som har et legitimt behov herfor.
- Medarbejdere, der yder investeringsrådgivning til Sparekassens kunder må erhverve, udstede eller handle med finansielle instrumenter.
- Medarbejdere, der foretager handel med værdipapirer til Sparekassens egenbeholdning, kan inddrages i handel med kundernes værdipapirer.
- Sparekassen sammensætter interne bonusordninger, der gives til medarbejdere i tilknytning til ydelser der vedrører værdipapirhandel. Sparekassen har ikke sådanne interne bonusordninger.
- Medarbejdere, der har personlige interesser i investeringsanalyser, ikke udøver investeringsrådgivning vedrørende værdipapirer, som er omfattet af analysen.

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

Én gang årligt vurderer Sparekassen, om interessekonfliktpolitikken fungerer efter hensigten og afhjælper eventuelle mangler.

Interessekonfliktpolitikken er gældende fra den 27. oktober 2016