Politik vedrørende interessekonflikter

Gældende fra den 1. januar 2018

Ifølge lov om finansiel virksomhed og delegeret forordning 2017/565 (MiFID II) skal Rise Flemløse Sparekasse opstille, gennemføre og til stadighed have en effektiv skriftlig politik vedrørende interessekonflikter, der er passende set i forhold til Rise Flemløse Sparekasses størrelse og organisation og arten, omfanget og kompleksitetsgraden af dets forretninger.

Formål

Formålet med denne politik er, at:

- identificere de forhold, der, for så vidt angår den specifikke investeringsservice og de specifikke investeringsaktiviteter og accessoriske tjenesteydelser, som udføres af Rise Flemløse Sparekasse, 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 Rise Flemløse Sparekasse, medarbejderne eller personer knyttet til Rise Flemløse Sparekasse, som medfører en risiko for, at en eller flere kunders interesser kan skades.

Rise Flemløse Sparekasse er særlig opmærksom på interessekonflikterne ved aktiviteter såsom:

- investeringsanalyser og -rådgivning,
- egenhandel,
- porteføljepleje
- udbud af værdipapirer

Håndtering af interessekonflikter

For at forhindre eller håndtere interessekonflikter har Rise Flemløse Sparekasse:

- 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 Rise Flemløse Sparekasse, 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 Rise Flemløse Sparekasses, 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.

Endvidere har Rise Flemløse Sparekasse 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 Rise Flemløse Sparekasse 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 Rise Flemløse Sparekasse klart oplyse kunden om interessekonflikternes generelle karakter og de foranstaltninger, der er truffet for at mindske disse risici, inden Rise Flemløse Sparekasse 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 Rise Flemløse Sparekasse oplyser kunden om interessekonflikter, vil Rise Flemløse Sparekasse effektivt opretholde og anvende de organisatoriske og administrative ordninger, der er opstillet til at forhindre interessekonflikter.

Årlig gennemgang af politikken

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

Rapportering til ledelsen

Rise Flemløse Sparekasse fører fortegnelser over de typer investeringsservice eller accessoriske tjenesteydelser eller investeringsaktiviteter, der er udført af eller på vegne af Rise Flemløse Sparekasse, hvor der er opstået en interessekonflikt, der indebærer en risiko for at skade en eller flere kunders interesser. Bestyrelsen og direktionen i Rise Flemløse Sparekasse vil med jævne mellemrum og mindst én gang årligt modtage en skriftlig rapport herom.