

Politik for håndtering af interessekonflikter i Nordjyske Bank

1. Indledning:

Nordjyske Bank handler med finansielle instrumenter og rådgiver kunder herom. Når der ydes investeringsservice, skal banken i henhold til bekendtgørelse om de organisatoriske krav til og betingelserne for drift af virksomhed som værdipapirhandler have en politik for håndtering af interessekonflikter.

Banken skal identificere hvilke forhold, der udgør eller kan føre til en interessekonflikt, som medfører en væsentlig risiko for, at en eller flere kunders interesser skades.

Banken skal yderligere fastsætte procedurer og foranstaltninger til imødegåelse af og håndtering af sådanne konflikter.

Bankens kunder skal oplyses om interessekonfliktpolitikken, når det er relevant.

2. Forhold der udgør eller kan føre til en interessekonflikt:

Interessekonflikter der kan skade bankens kunder kan opstå, hvis banken eller en medarbejder opnår en fordel ved at kende kunders interesser eller påvirke kunders dispositioner, og hvis banken eller en medarbejder kan tilgodese sig selv eller en tredjepart på kunders bekostning.

Nordjyske Bank 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:

- Hvis banken foretager kundehandler eller yder rådgivning om værdipapirer som banken har en egeninteresse i
- Når banken udfører kapitalforvaltning for kunder
- Når banken udfører kundehandler mod egenbeholdningen
- Når banken handler finansielle instrumenter udstedt af banken

- Hvis en medarbejder personligt indgår i en transaktion i et værdipapir, i hvilket bankens kunder har interesser

- Hvis banken modtager præmiering fra tredjemand i forbindelse med kundehandler

- Når banken udfører kundehandler i finansielle instrumenter, hvor udsteder har et samarbejde med banken

3. Håndtering af interessekonflikter:

Nordjyske Bank yder investeringsservice med fokus på kundernes behov. Banken har udarbejdet forretningsgange og procedurer til identificering og håndtering af interessekonflikter.

Derudover har banken etableret en uafhængig compliancefunktion som løbende kontrollerer, at banken overholder gældende lovgivning herunder krav til håndtering af interessekonflikter.

Banken har ingen bonusordninger med medarbejdere i forbindelse med investeringsservice.

Der er blandt andet udarbejdet regler for:

- Håndtering af fortrolig viden
- Handel med bankens egne aktier
- Handel over bankens egenbeholdning
- Rådgivning af og handel med kunder
- Personlige transaktioner

Gældende fra 18. april 2017