



# Interessekonfliktspolitik

i

## Sparekassen Thy

Oktober 2021

## Indholdsfortegnelse

1.	Indledning .....	2
2.	Formål.....	2
3.	Forhold der udgør eller kan føre til en interessekonflikt .....	2
4.	Håndtering af identificerede interessekonflikter .....	3
5.	Oplysninger til kunden .....	3
6.	Rapportering til ledelsen .....	4
7.	Årlig gennemgang af politikken .....	4

## 1. Indledning

I henhold til lov om finansiel virksomhed og delegeret forordning 2017/565, skal Sparekassen Thy have en skriftlig politik vedrørende interessekonflikter, der er passende set i forhold til vores størrelse og organisation og arten, omfanget og kompleksitetsgraden af vores forretninger.

Nærværende interessekonfliktspolitik er udarbejdet med udgangspunkt i Sparekassen Thys forretningsmodel. Sparekassen har på alle forretningsområder en simpel forretningsmodel. På investeringsområdet betyder dette, at sparekassen alene anvender simple og ukomplicerede produkter.

## 2. Formål

Formålet med denne politik er, at:

- 1) identificere de forhold, der, for så vidt angår den specifikke investeringservice og de specifikke investeringsaktiviteter og accessoriske tjenesteydelser, som udføres af Sparekassen Thy, udgør eller kan føre til en interessekonflikt, som medfører en risiko for, at en eller flere kunders interesser skades, samt at
- 2) angive, hvilke procedurer der skal følges, og hvilke foranstaltninger der skal træffes for at forhindre eller håndtere sådanne konflikter.

## 3. Forhold der udgør eller kan føre til en interessekonflikt

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

Sparekassen Thy er særlig opmærksom på interessekonflikterne ved aktiviteter såsom:

- Rådgivning
- Egenhandel
  - hvor Sparekassen Thy foretager handler til Sparekassens egenbeholdning og på samme tid har oplysninger om en kundes potentielle, fremtidige ordre i det samme værdipapir
- Porteføljepleje
- Udbud af værdipapirer f.eks.
  - hvor en medarbejder i Sparekassen Thy eller en til sparekassen knyttet person, personligt indgår i eller er modpart i en transaktion om et værdipapir, i hvilket en af sparekassens kunder har interesser, herunder som udsteder
  - hvor Sparekassen Thy modtager betalinger fra tredjemand, der kan resultere i en interessekonflikt mellem sparekassen og sparekassens kunder
  - hvor Sparekassen Thy er ejer eller medejer af en anden juridisk enhed, som gennem sparekassen udbyder og sælger finansielle produkter, og hvor sparekassen derfor har interesser i salget

#### 4. Håndtering af identificerede interessekonflikter

For at forhindre eller håndtere interessekonflikter har Sparekassen Thy - hvor det er relevante:

- Opstillet procedurer til at forhindre eller kontrollere udveksling af oplysninger mellem ansatte som indgår i aktiviteter, der kan indebære en risiko for en interessekonflikt, hvis udvekslingen af de pågældende oplysninger kan skade en eller flere kunders interesse.
- Indført særskilt tilsyn med ansatte i Sparekassen Thy, 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 Sparekassen Thys, som kan være modstridende.
- Fjernet enhver direkte forbindelse mellem aflønning af ansatte, som hovedsageligt udfører én aktivitet, og aflønningen af – eller de indtægter der genereres af – andre ansatte, som hovedsagelig udfører en anden aktivitet, hvis der kan opstå en interessekonflikt i forbindelse med de pågældende aktiviteter.

Endvidere har Sparekassen Thy opstillet retningslinjer, 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.

Medarbejdere, der foretager handel med værdipapirer til sparekassens egenbeholdning, kan inddrages i handel med kundernes værdipapirer.

Relevante personer informeres om forbud mod, at såvel de selv, som tilknyttede personer, foretager eller tilskynder andre til at foretage personlige transaktioner med finansielle instrumenter i tilfælde, hvor der kan være en interessekonflikt, eller hvor de pågældende har adgang til intern viden vedr. kunder eller transaktioner

#### 5. Oplysninger til kunden

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

På investeringsområdet har Sparekassen Thy en række samarbejdsaftaler. Som led i samarbejdet modtager sparekassen en standardprovision i forbindelse med kundens handel med de pågældende udbydere. Sådanne standardprovisioner medfører ikke, at der opstår en interessekonflikt.

Sparekassen Thy har interne regler, der sikrer, at kravene opfyldes. Derudover har Sparekassen Thy en uafhængig funktion, der overvåger og kontrollerer værdipapirhandelen i Sparekassen Thy.

## **6. Rapportering til ledelsen**

Sparekassen Thy fører fortegnelser over de typer investeringservice eller accessoriske tjenesteydelser eller investeringsaktiviteter, der er udført af eller på vegne af Sparekassen Thy, hvor der er opstået en interessekonflikt, der indebærer en risiko for at skade en eller flere kunders interesser. Eller hvis der er tale om en løbende tjenesteydelse eller aktivitet, hvor der kan opstå en interessekonflikt. Bestyrelsen og direktionen i Sparekassen Thy vil med jævne mellemrum og mindst én gang årligt modtage en skriftlig rapport herom.

## **7. Årlig gennemgang af politikken**

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