

Politik for håndtering af interessekonflikter

Definition

Interessekonflikter forekommer når GrønlandsBANKEN har en anden interesse end kunden i resultatet af en tjenesteydelse til kunden eller en transaktion for kunden. Modstrid mellem ledelsens eller medarbejderes interesser og en kundes interesser er ligeledes en mulig interessekonflikt. Derudover kan der foreligge en interessekonflikt, når banken har fordel af at sætte andre kunders eller kundegrupperes interesser over kundens interesser.

Omfattet af interessekonfliktpolitikken

GrønlandsBANKEN har udarbejdet en politik for interessekonflikter i forhold til handel med værdipapirer og tilknyttede instrumenter. Omfattet af interessekonflikten er den værdipapirhandel GrønlandsBANKEN udfører for kunder. Det vil sige modtagelse og formidling af ordrer vedrørende værdipapirer, investeringsrådgivning, egen handel og/eller porteføljepleje. GrønlandsBANKEN har i øjeblikket ikke aktiviteter vedrørende udarbejdelse af investeringsanalyser og corporate finance.

Målsætning

Alle kunder skal have en ordentlig og kompetent behandling således interessekonflikter eller mistanke om interessekonflikter i så vid udstrækning undgås.

Interessekonflikter skal identificeres, forebygges og håndteres for at sikre at kunden behandles korrekt.

I situationer hvor interessekonflikter ikke kan undgås oplyser GrønlandsBANKEN om, hvordan interessekonflikter bliver håndteret *forud* for, at der indgås aftale med kunden.

Typer af interessekonflikter

Overordnet kan der foreligge interessekonflikter i alle de forhold hvor banken, bankens ledelse, medarbejdere og andre med kvalificeret tilknytning til banken kan opnå en finansiell gevinst eller undgå et finansielt tab på bekostning af kunden. Interessekonflikter kan være nedenstående, men er ikke begrænset til disse eksempler på interessekonflikter.

1. Hvor GrønlandsBANKEN formidler salg af egne aktier til kunder.
2. Hvor GrønlandsBANKEN modtager betalinger eller provisioner fra tredjemand i forbindelse med en tjenesteydelse, der bliver leveret til en kunde.
3. Hvor GrønlandsBANKEN foretager egenhandel og på samme tid har oplysninger om en kundes potentielle, fremtidige ordre i det samme værdipapir.
4. Hvor en medarbejder i GrønlandsBANKEN personligt indgår i en transaktion af et værdipapir i hvilket en af GrønlandsBANKENS kunder har interesser.
5. Hvor GrønlandsBANKEN har interne belønningsordninger i tilknytning til salg af ydelser med tilknytning til værdipapirhandel.
6. Hvor GrønlandsBANKEN har en interesse i investeringsanalyser, som vedrører værdipapirer der tilbydes bankens kunder.

Identifikation af interessekonflikter

GrønlandsBANKEN identificerer interessekonflikter ved følgende tiltag:

- Løbende overvågning af overholdelsen af denne politik.
- Forretningsgange der indeholder bestemmelser om interessekonflikter.

- Undervisning og oplæring af medarbejdere til at genkende interessekonflikter og håndtere disse kompetent og ordentlig herunder at rapportere interessekonflikterne til nærmeste leder.

Håndtering af interessekonflikter

GrønlandsBANKEN har valgt at håndtere potentielle interessekonflikter ved nedenstående tiltag.

GrønlandsBANKEN har etableret forretningsgange for håndtering af interessekonflikter i form af:

- Forretningsgang vedrørende spekulationsforbud for udvalgte medarbejders.
- Forretningsgang omfattende medarbejdere der yder investeringsrådgivning angående hvordan medarbejderne må erhverve, udstede eller handle med finansielle instrumenter.
- Forretningsgang med henblik på at opnå at fortrolig viden kun bliver tilgængelig for de personer, hvor det er en nødvendig del for deres arbejde.
- Forretningsgang for hvordan medarbejdere skal håndtere kunders køb af bankens egne aktier.
- Forretningsgange der har til hensigt at sikre at fortrolig viden/intern viden kun er tilgængelig for de personer, hvor dette er nødvendigt for deres arbejde. Alle medarbejdere er omfattet af bankens regler for håndtering af intern viden og imødegåelse af insiderhandel og kursmanipulation. Derudover har alle medarbejdere senest ved deres ansættelse erklæret sig indforstået med at intern viden skal behandles med højeste grad af fortrolighed.

Endvidere er der udarbejdet en insider instruks vedrørende ledelsens og medarbejdernes handel med GrønlandsBANKENS egne aktier.

Der er etableret begrænsninger i adgangen til IT systemer mellem relevante afdelinger, hvor interessekonflikter kan opstå.

Interne regler er blevet etableret med henblik på at medarbejderne ikke kan påtage sig eksterne opgave, der kan påvirke medarbejderne i deres arbejde. Ledelsen skal godkende medarbejdernes eksterne bestyrelsesposter og bijobs.

GrønlandsBANKEN har derudover løbende kontrol af om bankens politikker og forretningsgange vedrørende interessekonflikter overholdes.

Hvad der gøres når interessekonflikt er konstateret

I det tilfælde interessekonflikter ikke kan undgås, oplyser banken om håndteringen af interessekonflikter, inden der indgås aftale med kunden.

GrønlandsBANKEN fører løbende fortegnelser over aktiviteter, hvor der er opstået interessekonflikter samt de aktiviteter, hvor der kan opstå risiko for interessekonflikt.

Senest opdateret 10. august 2009