

Politik vedrørende interessekonflikter

Ifølge lov om finansiel virksomhed skal GrønlandsBANKEN opstille, gennemføre og til stadighed have en effektiv skriftlig politik vedrørende interessekonflikter, der er passende set i forhold til bankens størrelse og organisation og arten, omfanget og kompleksitetsgraden af sine 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 GrønlandsBANKEN, 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 GrønlandsBANKEN, medarbejderne eller personer knyttet til banken, som medfører en risiko for, at en eller flere kunders interesser kan skades.

GrønlandsBANKEN er særlig opmærksom på interessekonflikterne ved aktiviteter såsom:

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 en interesse.
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.

Håndtering af interessekonflikter

For at forhindre eller håndtere interessekonflikter har GrønlandsBANKEN:

- Udarbejdet forretningsgange og retningslinjer til indskærpelse af medarbejdernes tavshedspligt således fortrolig viden kun bliver tilgængelig for de personer som har legitimt behov for dette i arbejdsøjemed. Herved reduceres risikoen for en interessekonflikt, hvis udvekslingen af de pågældende oplysninger kan skade en eller flere kunders interesser.
- Indført særskilt tilsyn med ansatte i GrønlandsBANKEN, hvis funktion i banken indebærer udførelse af aktiviteter på vegne af eller levering af tjenesteydelser til kunder, hvis interesser kan være modstridende, med bankens.
- Fjernet enhver direkte forbindelse mellem aflønningen af ansatte, som hovedsageligt 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 GrønlandsBANKEN 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, GrønlandsBANKEN 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 banken klart oplyse kunden om interessekonflikternes generelle karakter og de foranstaltninger, der er truffet for at mindske disse risici, inden GrønlandsBANKEN 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 GrønlandsBANKEN oplyser kunden om interessekonflikter, vil banken effektivt opretholde og anvende de organisatoriske og administrative ordninger, der er opstillet til at forhindre interessekonflikter.

Årlig gennemgang af politikken

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

Rapportering til ledelsen

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