

Sammanfattande information om hantering av intressekonflikter i Sparbankens värdepappersrörelse

Utgivningsdatum

2017-11-01

Enligt lag har du som kund rätt att få information om de riktlinjer för intressekonflikter som sparbanken har.

Med intressekonflikter menas att sparbanken och du kan ha olika intressen av utfallet av ett uppdrag som sparbanken utför för din räkning. Intressekonflikter kan också uppkomma mellan dig och en annan kund när sparbanken ska ta tillvara bådas intressen.

Att olika parter har skilda intressen är vanligt i affärlivet. Som exempel kan nämnas de olika intressen som finns mellan köpare och säljare, mellan producent och konsument eller mellan företag och dess anställda. Intressekonflikter kan innebära problem när en part har flera olika intressen att tillvarata samtidigt om intressekonflikterna inte hanteras på ett lämpligt sätt.

Ditt förtroende är av största betydelse för sparbanken. Sparbanken tillhandahåller ett stort utbud av finansiella tjänster där skilda verksamheter ingår. Detta kan bidra till att det ibland kan vara svårt att överblicka de intressekonflikter som kan uppstå mellan dig och sparbanken. För att du ska känna dig trygg och säker på att sparbanken hanterar eventuella intressekonflikter på ett sådant sätt att dina intressen tas tillvara beskrivs nedan hur sparbanken arbetar med dessa frågor.

Interna regler och kontroll av regelefterlevnad

Sparbanken vidtar alla lämpliga åtgärder för att identifiera, dokumentera och hantera de intressekonflikter som uppkommer i verksamheten. Viktigt i hanteringen är bland annat att:

- det finns en organisatorisk och fysisk åtskillnad mellan sparbankens olika funktioner och enheter,
- sparbanken är tydlig och öppen i beskrivningen av bankens olika funktioner eller enheter,
- sparbanken säkerställer och bevarar den interna sekretessen mellan olika funktioner och enheter,
- sparbanken motverkar att jävsförhållanden uppkommer i verksamheten,
- sparbanken har en oberoende funktion för kontroll av hur reglerna efterlevs.

I sparbanken finns utöver en intressekonfliktspolicy och etiska riktlinjer även en rad interna instruktioner som anger hur intressekonflikter ska hanteras så att kundernas intressen beaktas. Exempel på sådana instruktioner är sparbankens regler om:

- hanteringen av anställdas egna värdepappersaffärer,
- anställdas uppdrag vid sidan av tjänsten (bisysslor),
- hur rådgivning kring finansiella instrument ska gå till,
- hur sparbanken ska uppträda på värdepappers- och valutamarknaden, och
- vilka åtgärder sparbanken ska vidta vid utförande av en order om köp eller försäljning av värdepapper för att uppnå bästa möjliga resultat i fråga om pris, kostnad, snabbhet m.m.

Utbildningsinsatser och rutiner

På sparbanken utbildas berörd personal kontinuerligt i frågor som rör intressekonflikter och etiskt förhållningssätt. Sparbanken har även särskilda rutiner för uppföljning av att externa och interna regelverk efterlevs och ser årligen över hanteringen av intressekonflikter.

Ytterligare information

Om sparbankens åtgärder inte räcker till för att förhindra att dina intressen kan komma att påverkas negativt kommer sparbanken att informera dig om intressekonflikten ifråga, innan sparbanken åtar sig att genomföra det uppdrag du lämnat till banken.

Vill du ha ytterligare information kring intressekonflikter kan du vända dig till ditt bankkontor.