

SALLING BANK'S INTERESSEKONFLIKTPOLITIK

Gælder fra d. 1. november 2007

I det følgende kan du læse om hvorledes Salling Bank fastlægger og håndterer eventuelle interessekonflikter.

1. Interessekonflikt

Når du handler værdipapirer hos Salling Bank, kan vi, vores medarbejdere, andre personer tilknyttet banken eller andre kunder have interesser eller forbindelser, som er væsentlige i forhold til disse værdipapirer. Sådanne væsentlige interesser eller forbindelser vil kunne indebære en konflikt i forhold til dine interesser.

Salling Bank har udarbejdet nærværende politik vedrørende interessekonflikter. Politikken fastlægger hvilke forhold der udgør eller kan føre til en interessekonflikt, som medfører en væsentlig risiko for, at en eller flere kunders interesser skades. Politikken fastsætter også procedurer og foranstaltninger til håndtering af sådanne konflikter.

2. Forhold omkring interessekonflikt

Salling Bank har identificeret følgende forhold, der udgør eller kan føre til en interessekonflikt, som medfører en risiko for, at en eller flere kunders interesser skades:

- Hvor Salling Bank foretager handler i egen beholdning og på samme tid har oplysninger om en kundes mulige, fremtidige ordre i det samme værdipapir
- Hvor en ansat i Salling Bank personligt indgår i en transaktion om et værdipapir, hvori en kunde har interesser
- Hvor Salling Bank modtager betalinger fra eksempelvis en samarbejdspartner, der kan resultere i en interessekonflikt mellem dig som kunde og os som værdipapirhandler

Salling Bank foretager undtagelsesvis handler i egen beholdning og altid kun for mindre beløb. Der skønnes derfor ikke reelt at kunne opstå en interessekonflikt på dette område.

Vi kan oplyse dig om at vi i Salling Bank ikke har interne bonusordninger til fordel for vores medarbejdere i forbindelse med gennemførelse af værdipapirhandel for vores kunder. Vores medarbejdere modtager derfor ikke eksempelvis individuel provision for den mængde værdipapirer, som de omsætter.

Salling Bank deltager ikke som coporate finance-samarbejdspartner i forbindelse med eksempelvis aktieemissioner.

Med hensyn til de indtægter, som Salling Bank måtte have i forbindelse med formidling og salg af bestemte produkter, henvises til særskilt oversigt over Salling Banks samarbejdspartnere og -aftaler for værdipapirhandel.

3. Retningslinjer for interessekonflikter

Salling Bank har til håndtering af fastlagte interessekonflikter udarbejdet retningslinjer for hvordan:

- Fortrolig viden kun bliver tilgængelig for de medarbejdere, som har et legitimt behov for oplysningerne
- Medarbejdere, der yder investeringsrådgivning til vores kunder, selv må handle med værdipapirer
- Medarbejdere, der foretager handel med værdipapirer i vores egen beholdning, kan deltage i handel med dine værdipapirer som kunde

4. Revurdering af interessekonfliktpolitikken

Salling Bank vurderer løbende omfanget af denne politik og tilpasser de foranstaltninger, vi har iværksat for at opfylde politikken. På baggrund heraf ændrer vi politikken, hvis det er nødvendigt. Eksempelvis hvis der opstår nye forretningsområder og/eller mulige, nye interessekonflikter.

Ændrer vi vores interessekonfliktpolitik, offentliggør vi ændringerne på vores hjemmeside.

5. Flere oplysninger

Hvis du ønsker nærmere oplysninger om en mulig interessekonflikt, som du måske er eller kan blive part i, er du velkommen til at kontakte os.

Du kan læse mere i Salling Bank's Betingelser for handel med værdipapirer, Salling Bank's ordreudførelsespolitik, Salling Bank's basisoplysninger om investeringsprodukter og Salling Bank's priser og gebyrer for værdipapirhandel.