



SPAREBANKEN SØR

Sør Markets

Håndtering av interessekonflikter

Dokumentet beskriver et sammendrag av identifiserte interessekonflikter og hvordan Sør Markets håndterer interessekonflikter

08.04.2023

Formål

Sparebanken Sør ved Sør Markets tilbyr handel i finansielle instrumenter, herunder rente- og valutaderivater.

Som verdipapirforetak under tilsyn av Finanstilsynet søker Sør Markets å etterleve krav til god forretningsskikk, hvilket innebærer at kundenes interesser og markedets integritet skal ivaretas på beste måte.

Som et ledd i å ivareta kundenes interesser har Sør Markets kartlagt potensielle interessekonflikter og iverksatt tiltak for å motvirke disse. Dette dokumentet gir en oppsummering av de viktigste områdene du som kunde bør kjenne til. Nedenfor gis eksempler på potensielle interessekonflikter og tiltak for å motvirke at disse oppstår. Vi vil også kort beskrive hvordan Sør Markets håndterer eventuelle interessekonflikter.

Hvilke interessekonflikter kan oppstå?

En interessekonflikt kan oppstå når Sør Markets gjør aktiviteter, enten for egen regning eller på vegne av en kunde, som kan være i konflikt med interessene til en eller flere andre kunder. Med kunder forstås både eksisterende kunder og potensielle kunder av Sør Markets.

Det kan oppstå interessekonflikter mellom Sør Markets og kunder, mellom Sør Markets og andre deler av Sparebanken Sør, mellom andre enheter i Sparebanken Sør og kunder, mellom Sør Markets ansatte og kunder, eller mellom ulike kunder.

Sør Markets har identifisert interessekonflikter mellom Sør Markets og ansatte i Sør Markets. Nedenfor gis en ikke-uttømmende liste over disse interessekonflikter i forbindelse med ytelse av investeringstjenester eller tilknyttede tjenester innenfor rente- og valutavirksomheten:

1. Sør Markets eller en annen person tilknyttet Sparebanken Sør, vil kunne oppnå økonomisk gevinst eller unngå økonomisk tap på bekostning av kunden.
2. Sør Markets eller ansatte kan utøve virksomhet som konkurrerer med kunders virksomhet
3. Sør Markets kan handle for bankens egen regning samtidig som kunders ordrer skal utføres i markedet.
4. Ansatte i Sør Markets kan handle finansielle instrumenter for egen regning, basert på kunnskap om oppdrag eller informasjon om kunders forhold
5. Sør Markets kan motta godtgjørelse fra tredjeparter som påvirker vår håndtering av kunder.

Tiltak for å motvirke interessekonflikter

Som hovedregel skal man utføre tiltak for å unngå at interessekonflikter oppstår. Sør Markets har iverksatt flere tiltak for å forhindre interessekonflikter. Nedenfor beskrives noen av de viktigste tiltakene som blir iverksatt.

Organisering

Investeringstjenestevirksomhet i Sør Markets er organisatorisk og fysisk adskilt fra bankvirksomheten. Videre er det fysiske skiller mellom Sør Markets og bankens fundingavdeling Treasury.



Informasjonshåndtering

Ansatte i Sør Markets har taushetsplikt om alle forhold som gjelder kunder. Konfidensiell informasjon er kun tilgjengelig for ansatte som har tjenstlig behov for det. Det er iverksatt rutiner for å ivareta konfidensialitet og beskytte innsideinformasjon. Disse rutinene er gjort kjent med for alle ansatte i Sør Markets og de ansatte skal årlig erklære at rutinene er lest og forstått.

Ansattes egenhandel

Det har blitt utarbeidet egne regler for ansattes egenhandel som den ansatte er kjent med og må etterleve.

Andre tiltak for å motvirke interessekonflikter

Rådgivning og handel med finansielle instrumenter skal følge bankens etiske retningslinjer, slik at det ikke blir utøvet utilbørlig påvirkning av tilknyttet persons utførelse av investeringstjenester eller tilknyttede tjenester.

Ansatte som får kunnskap om forhold som er i strid med gjeldende regelverk, vesentlige brudd på interne bestemmelser eller andre vesentlige kritikkverdige forhold skal informere nærmeste leder eller bankens internrevisor.

Avvik på rutiner for håndtering av interessekonflikter skal fremlegges og godkjennes av overordnet. Eventuelle avvik skal dokumenteres skriftlig, og dokumentasjonen skal oppbevares på betryggende måte.

Det er etablert konsernretningslinjer for antikorrupsjon. Retningslinjene gir blant annet regler for gaver og representasjon, og gaver med en verdi som overstiger en terskel skal registreres i bankens gaveregister.

Håndtering og rapportering av interessekonflikter

Sør Markets søker å håndtere iboende interessekonflikter slik at kundens interesser ivaretas på en betryggende måte. Dersom det identifiseres en potensielt skadelig interessekonflikt vil det iverksettes tiltak for å ivareta kunders interesser.

Et aktuelt tiltak kan være å frasi seg et oppdrag. Et alternativ kan være å opplyse aktuelle parter om interessekonfliktens natur, slik at kunder gis mulighet til å foreta en informert avgjørelse.