

## **Politik for håndtering af interessekonflikter i Vordingborg Bank**

I henhold til bekendtgørelse om de organisatoriske krav til og betingelserne for drift af virksomhed som værdipapirhandler § 16, skal Vordingborg Bank have en skriftlig politik vedrørende interessekonflikter, som

- 1) identificerer, hvilke forhold der udgør eller kan føre til en interessekonflikt, som medfører en væsentlig risiko for, at en eller flere kunders interesser skades, og
- 2) fastsætter procedurer og foranstaltninger til håndtering af sådanne konflikter.

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

- Hvor banken foretager egenhandler og på samme tid har oplysninger om en kundes potentielle, fremtidige ordre i det samme værdipapir.
- Hvor en medarbejder i banken personligt indgår i en transaktion om et værdipapir, i hvilket en af bankens kunder har interesser.
- Hvor banken modtager betalinger fra tredjemand, der kan resultere i en interessekonflikt mellem banken og bankens kunder.
- Hvor medarbejdere i banken har interne bonusordninger i tilknytning til ydelser, som vedrører værdipapirhandel.
- Hvor banken har en interesse i investeringsanalyser, som vedrører værdipapirer der tilbydes bankens kunder.

Vordingborg Bank har til håndtering af identificerede interessekonflikter udarbejdet retningslinier og forretningsgange for, hvordan:

- Fortrolig viden kun bliver tilgængelig for de personer, som har et legitimt behov herfor.
- Medarbejdere, der yder investeringsrådgivning til bankens kunder må erhverve, udstede eller handle med finansielle instrumenter.
- Medarbejdere, der foretager handel med værdipapirer til bankens egenbeholdning, kan inddrages i handel med kundernes værdipapirer.
- Banken sammensætter interne bonusordninger, der gives til medarbejdere i tilknytning til ydelser der vedrører værdipapirhandel.
- Medarbejdere, der har personlige interesser i investeringsanalyser, ikke udøver investeringsrådgivning vedrørende værdipapirer, som er omfattet af analysen.