



## Politik for håndtering af interessekonflikter

17.01.2025

**Bestyrelsesgodkendt:** 24.02.2025

**Omfatter:** Lægernes Bank

**Fagansvarlig:** Complianceansvarlig

**Regulering:** Lov om finansiel virksomhed og delegeret forordning 2017/565 artikel 34, Ledelsesbekendtgørelsens § 11 (BEK nr. 1103 af 30/06/2022)

**§ 71- Retningslinjer:** Afsnit 1.4 "interessekonflikter og funktionsadskillelse"

### Formål

Lægernes Bank er forpligtet til at have en skriftlig politik vedrørende interessekonflikter, der skal være passende set i forhold til bankens størrelse, organisation og forretningsmodel, herunder omfanget og kompleksitetsgraden af bankens forretninger. Politikken skal understøtte, at banken har procedurer, der sikrer adskillelse af funktioner, når det er påkrævet efter reglerne, men også at banken har procedurer der sikrer, at interessekonflikter identificeres, registreres og håndteres på en hensigtsmæssig måde. Dette er for at beskytte bankens kunder, medarbejdere, samarbejdspartnere og banken selv.

### Dækningsområde

Politikken omfatter samtlige medarbejdere i banken.

### Forhold der udgør eller kan føre til en interessekonflikt

En interessekonflikt kan opstå i mange forskellige situationer, når en medarbejders personlige interesse er i fare for at kompromittere vedkommendes personlige dømmekraft ift. beslutninger, handlinger eller undladelser i banken. En interessekonflikt kan f.eks. opstå, hvis

- banken opnår en ikke sædvanlig økonomisk fordel på bekostning af kunden og uden kundens viden
- en medarbejder opnår en økonomisk fordel på bekostning af kunden eller banken
- banken eller en medarbejder kan opnå en fordel ved at sætte en kundes interesse over en anden kundes interesser
- En medarbejder har incitament til at investere i et bestemt værdipapir eller aktiv, der primært gavner en virksomheds eller dennes ejerkreds interesser og ikke bankens.
- Banken indgår en aftale med en leverandør, som en medarbejder har en personlig eller økonomisk interesse i, og aftaler vil ikke være indgået uden førnævnte interesse.

Den omstændighed, at der består et naturligt modsætningsforhold fx i en aftale eller kontrakt (f.eks. hvor banken yder kunden et lån), indebærer i sig selv ikke en interessekonflikt, der er omfattet af denne politik, selv om banken indtjeningsmæssigt har en selvstændig interesse i at yde lånet til kunden.

### Principper for forebyggelse af interessekonflikter

Bestyrelsen fastsætter følgende principper for forebyggelse af interessekonflikter, som skal udmøntes i bankens forretningsgange og procedurer:

- Banken skal have effektive former for virksomhedsstyring, herunder procedurer med henblik på adskillelse af funktioner samt håndtering og forebyggelse af interessekonflikter.
- Banken skal have forretningsgange, der bidrager til, at potentielle interessekonflikter løbende bliver identificeret og registreret i bankens interessekonfliktregister.
- I de tilfælde, hvor bankens foranstaltninger ikke er tilstrækkelige til at undgå, at interessekonflikter kan opstå, skal disse mitigeres betryggende.
- Banken skal loyalt oplyse den enkelte kunde om eventuelle interessekonflikter, når der er en risiko for, at kundens interesser helt eller delvist kompromitteres. Dette gælder også, når der er risiko for, at kunden afstår fra at indgå forretningen med banken.
- En afdeling eller en person kan som hovedregel ikke kontrollere arbejdsopgaver mv., som afdelingen eller personen selv udfører og er ansvarlig for, medmindre kontrollen har karakter af afstemning, overvågning af forretningsgangenes overholdelse, fejlfinding eller tilsvarende. Det skal altid vurderes, om denne kontrol er betryggende.
- Banken skal have en godkendelsesprocedure for handel med værdipapirer i Lægernes Invest med henblik på at sikre, at medarbejderne ikke kan udnytte fortrolig viden.
- Ingen medarbejder må være aflønnet af banken på en måde, som kan skabe interessekonflikter, jf. bankens aflønningspolitik.
- Ingen medarbejdere må modtage gaver i strid med bankens politik for modtagelse af gaver mv., da det kan medvirke til at skabe interessekonflikter.
- Bankens (og pensionskassens) medarbejdere må ikke være kunder i banken, medmindre kundeforholdet er etableret i overensstemmelse med bankens forretningsmodel (pårørende til en læge/lægestuderende og krav til husstand).

### **Compliance**

Compliance vurderer og kontrollerer løbende, at banken overholder gældende regulering til forebyggelse og håndtering af interessekonflikter, samt at bankens medarbejdere efterlever nærværende politik og tilhørende forretningsgange til forebyggelse og håndtering af interessekonflikter.

### **Generelle informationer til kunder**

Efter bekendtgørelse om god skik for finansielle virksomheder skal banken oplyse om modtagelse af provisioner eller andet vederlag ved formidling af produkter og ydelser. Oplysninger om samarbejdspartnere og modtagelse af provisioner skal være beskrevet på bankens hjemmeside.

### **Årlig gennemgang af politikken**

Bestyrelsen foretager mindst én gang årligt en gennemgang af nærværende politik. I den forbindelse træffes passende foranstaltninger til afhjælpning af eventuelle mangler.

### **Rapportering til ledelsen**

Bankens lovpligtige nøglepersoner er forpligtet til hver især at være opmærksom på interessekonflikter og rapportere til direktionen og efter omstændighederne til bestyrelsen, hvis der er interessekonflikter, som ikke er mitigeret betryggende, og hvor der er risiko for, at bankens kunder eller banken selv kan lide tab.