



# ERIK PENSER BANK

## Hantering av intressekonflikter i Erik Penser Bank

*En sammanfattning av Bankens Policy för hantering av intressekonflikter och incitament*

---

Hantering av intressekonflikter i ett finansiellt institut är en viktig del av kundskyddet på den finansiella marknaden. Erik Penser Bank (Banken) har i det syftet fastställt interna regler och riktlinjer som anställda på Banken ska följa för att minimera risken för att intressekonflikter som kan förekomma i Bankens dagliga verksamhet påverkar kunden på ett avsevärt sätt.

Bankens *Policy för hantering av intressekonflikter och incitament* kan tillhandahållas på begäran. Nedan följer en sammanfattning av hur Banken arbetar med identifiering och hantering av de potentiella och faktiska intressekonflikter som kan uppstå:

### **Identifiering av intressekonflikter**

Banken arbetar löpande med att identifiera potentiella och faktiska intressekonflikter i verksamheten. Anställda ska alltid tillvarata kundens intressen vid utförande av Bankens tjänster.

Banken för en lista över de situationer som kan innebära en potentiell intressekonflikt dvs. de situationer där en intressekonflikt *kan* uppstå om den inte hanteras. Banken för även en lista över de situationer som kan innebära att en intressekonflikt *har* uppstått (faktiska intressekonflikter) och på vilket sätt den har hanterats.

Identifieringen av intressekonflikter sker både löpande och som en årlig övning för att säkerställa att alla potentiella och faktiska situationer identifieras, medvetandegörs, hanteras och dokumenteras.

### **Riskbedömning och hantering av intressekonflikter**

Banken gör en riskbedömning av de potentiella och faktiska intressekonflikter som identifieras för att på ett adekvat sätt hitta åtgärder för att hantera dem. Om en intressekonflikt innebär en hög risk för Bankens kunder ska den förebyggas helt men om risken är lägre kan det räcka med att det finns en åtgärd i arbetsprocessen för att säkerställa att kunders intressen omhändertas.

De vanligaste riskerna som har identifierats inom Banken är informationsspridning, egenhändiga beslut eller beslut med påverkan av andra intressen, dubbla beslutspositioner, motstridiga intressen mellan avdelningar inom Banken samt personliga eller ekonomiska intressen med externa parter, för att nämna några.



# ERIK PENSER BANK

I syfte att minska påverkan på kunders intressen har Banken infört åtgärder som exempelvis informationsbarriärer där avdelningar fysiskt skiljs från andra delar av verksamheten för att begränsa informationsflödet, begränsning av tillgång till information digitalt där anställda enbart har tillgång till dokument och system som behövs i deras dagliga verksamhet, dualitet i utförande av vissa processer och arbetsuppgifter, kontroll av externa engagemang för beslutsfattare och anställda, upprättande av utskott för beslutsfattande i frågor där objektiviteten i beslut är av vikt samt undvikande av dubbla positioner i nyckelroller där influensen och vikten av nyckelpersonen är stor vid beslut.

## **Dokumentation och rapportering av intressekonflikter**

Banken dokumenterar identifierade intressekonflikter i Bankens förteckningar över potentiella respektive faktiska intressekonflikter. Potentiella intressekonflikter kommuniceras internt med anställda i syfte att lyfta medvetenheten och kunskapen om vilka intressekonflikter som finns och hur de ska hanteras om de uppstår.

Compliancefunktionen rapporterar regelbundet, minst årligen, om Bankens hantering av intressekonflikter till ledning och styrelsen.

## **Information till kund**

Som kund har du rätt att få information om hur Banken arbetar med identifiering och hantering av intressekonflikter. Om en intressekonflikt uppstår i samband med att Bankens anställda erbjuder dig en tjänst eller produkt ska den anställda lyfta detta och förklara hur intressekonflikten hanteras.

## **Ersättningar till eller från tredje part**

Banken har fastställt att inga ersättningar eller förmåner ska tas emot eller ges till tredje part om det inte medför en kvalitetshöjning av tjänsten eller på annat sätt är till fördel för kunden. Ersättningen ska heller inte påverka Bankens åtaganden mot kunden. I de fall Banken får ersättningar från tredje part ska det framgå av den information som lämnas till kund innan avtal om tjänst ingås. Banken redovisar för kunden de ersättningar och förmåner som har tagits emot eller erlagts tredje part i den årliga kostnadsredovisningen.

---

*Senast reviderat september 2023*