

### Lovgrundlag

Ifølge lov om finansiel virksomhed og delegeret forordning 2017/565(MIFID II), skal Fynske Bank have en skriftlig politik vedrørende interessekonflikter, som

- 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
- fastsætter procedurer og foranstaltninger til håndtering af sådanne konflikter.

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

Fynske 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 har en interesse i at sælge egne aktier og kunden har en interesse i at investere sine penge bedst muligt.
- 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.
- Tredjeparts betalinger

### Målsætning

Fynske Bank har en målsætning om at drive banken på et højt etisk og fagligt niveau, hvilket bl.a. medfører at vore kunder, modtager en korrekt og professionel behandling, så interessekonflikter eller mistanke herom i videst muligt omfang undgås, ligesom bankens værdier samt medarbejderuddannelse lægger stor vægt på etisk adfærd.

### Håndtering af identificerede interessekonflikter

Fynske Bank har til håndtering af identificerede interessekonflikter udarbejdet retningslinjer 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. Der henvises til bankens aflønningspolitik.
- Medarbejdere, der har personlige interesser i investeringsanalyser, ikke udøver investeringsrådgivning vedrørende værdipapirer, som er omfattet af analysen.

Fynske Bank har desuden fokus på at uddanne bankens medarbejdere, både eksternt og intern uddannelse, til at kunne håndtere evt. interessekonflikter.

Fynske Bank har ligeledes produktgodkendelsesprocedurer (Product Governance) i forbindelse med udarbejdelse, markeds-

føring og distribution af nye produkter og tjenesteydelser til bankens kunder. Produktgodkendelsen hjælper med at sikre, at bankens og tredjemandsprodukter kun afsættes til den relevante målgruppe, og at produkterne opfylder målgruppens behov i forhold til risikoprofil og investeringsformål m.m.

Hvis ovennævnte foranstaltninger som Fynske Bank har indført for at hindre interessekonflikter, ikke er tilstrækkelige til med rimelig sikkerhed at kunne sikre forebyggelse af risikoen for, at kundens interesser skades, vil Fynske Bank oplyse kunden om interessekonfliktens generelle karakter, og de foranstaltninger, der er truffet for at mindske disse risici, inden Fynske Bank påtager sig opgaver for kundens regning.

Uanset om Fynske Bank oplyser kunden om interessekonflikter, vil vi effektivt opretholde og anvende de organisatoriske og administrative ordninger, der er opstillet til at forhindre interessekonflikter.

### Kontrol

Fynske Bank fører fortegnelser over de aktiviteter der er udført af eller på vegne af banken, hvor der er opstået interessekonflikter, der indebærer risiko for at skade en eller flere kunders interesser. Bestyrelsen og direktion i Fynske Bank vil med jævne mellemrum og mindst 1 gang årligt modtage rapport herom.

Fynske Banks Compliancefunktion vurderer og kontrollerer løbende om banken efterlever gældende regulering.

### Revurdering og vedtagelse

Denne politik vurderes løbende, dog minimum 1 gang årligt.

Således vedtaget på bestyrelsesmødet den 23. April 2021