

FIH | HÅNDBTERING AF INTERESSEKONFLIKTER

Generelt om interessekonflikter

FIH er efter lovgivningen forpligtet til at identificere og håndtere interessekonflikter, som kan skade vores kunders interesser. Formålet med disse tiltag er at beskytte vores kunder mod at lide skade som følge af en interessekonflikt opstået i forbindelse med kundeforholdet hos FIH. Identificering og håndtering af interessekonflikter er således et vigtigt led i beskyttelsen af vores kunder.

FIH's forretningsområder

FIH Erhvervsbank A/S tilbyder en bred vifte af finansielle ydelser til erhvervslivet. Foruden rådgivning inden for investering og formuepleje rådgiver FIH om risikostyring og gældspleje. FIH udarbejder også investeringsanalyser.

FIH Erhvervsbank A/S er 100 % ejet af islandske Kaupthing Bank, og vi samarbejder med de øvrige selskaber i Kaupthing Bank-gruppen. FIH har desuden en række datterselskaber, som komplementerer vores kerneforretning, herunder FIH PARTNERS A/S, som tilbyder investment banking-ydelser.

Selvom FIH bestræber sig på at forhindre, at der opstår situationer, hvor en kundes interesser er i strid med en anden kundes interesser eller bankens interesser, kan det ikke udelukkes, at der ved varetagelsen af forskellige forretningsområder kan opstå en interessekonflikt, hvor der er risiko for, at en eller flere kunders interesser skades.

Foranstaltninger til imødegåelse af interessekonflikter

FIH foretager løbende en analyse af bankens forretningsområder for at identificere mulige interessekonflikter og har på den baggrund iværksat en række organisatoriske og administrative foranstaltninger, som skal sikre, at interessekonflikter mellem banken og vores kunder samt kunderne imellem minimeres.

FIH har indrettet sin virksomhed således, at interessekonflikter begrænses på en effektiv måde bl.a. ved etablering af følgende foranstaltninger:

- Chinese walls (informationsbarrierer) for at forhindre uberettiget udveksling af fortrolig/intern viden. Der er bl.a. etableret funktionsadskillelse af forskellige forretningsområder samt adgangskontrol til IT-systemer
- Interne retningslinier for medarbejderes handel med værdipapirer
- Interne retningslinier for udarbejdelse af investeringsanalyser

Fortegnelse over interessekonflikter

Som et led i forebyggelsen af interessekonflikter fører FIH en fortegnelse over de situationer, hvor der er opstået eller kan opstå en interessekonflikt til skade for kunderne. FIH er således i stand til at påvise såvel potentielle som aktuelle interessekonflikter.

Orientering om konkrete interessekonflikter

Hvis der opstår en konkret interessekonflikt, som ikke kan undgås eller håndteres, og hvor der er risiko for at kundernes interesse skades, vil FIH orientere de berørte kunder herom.