

|                                          |                                                            |                                  |
|------------------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------------------------|
| <b>Møns Bank</b>                         | Dokumenttype:<br><b>Politik</b>                            | Dato:<br><b>16.03.2023</b>       |
| Hovedemne:<br><b>Investorbeskyttelse</b> | Underemne:<br><b>Håndtering af<br/>interessekonflikter</b> | Ansvarlig:<br><b>Direktionen</b> |

## Møns Banks politik for håndtering af interessekonflikter

### Formål:

Politikken er udarbejdet i henhold til bekendtgørelse om de organisatoriske krav til og betingelserne for drift af virksomhed som værdipapirhandler, § 9, samt EU forordning 2017/565 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/65/EU for så vidt angår de organisatoriske krav til og vilkårene for drift af investeringsselskaber samt definitioner af begreber med henblik på nævnte direktiv (MIFIDII).

Møns Bank politik til forebyggelse og håndtering af interessekonflikter gælder i alle kundeforhold - herunder erhvervskundeforhold - og for samtlige aktiviteter i banken i forbindelse med levering af investeringsprodukter og tjenesteydelser relateret til investeringsprodukter til kunder.

Politikken adresserer de forhold, der udgør eller kan føre til en interessekonflikt i banken. Politikken beskriver de foranstaltninger, der overordnet er truffet i banken med henblik på forebyggelse og håndtering af interessekonflikter.

I de tilfælde, hvor bankens foranstaltninger ikke er tilstrækkelige til at undgå, at interessekonflikter opstår, skal disse begrænses mest muligt og håndteres konsekvent og effektivt, så de ikke får negative konsekvenser for vores kunder, og dermed skader kundens interesser. Det betyder samtidig, at banken loyalt oplyser kunden om eventuelle interessekonflikter, når der er en risiko for, at kundernes interesser helt eller delvist kompromitteres, også selv om det indebærer en risiko for, at kunden afstår fra at indgå forretningen m.m. med banken.

### Forhold, der kan føre til en interessekonflikt:

En interessekonflikt opstår, når banken, medarbejderen eller andre personer knyttet til banken har en særlig interesse i kundens valg eller dispositioner, og hvor der således kan opstå en risiko for, at kundens interesser helt eller delvist tilsidesættes, eller kunden lider tab.

|                                          |                                                        |                                  |
|------------------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------------------------|
| <b>Møns Bank</b>                         | Dokumenttype:<br><b>Politik</b>                        | Dato:<br><b>16.03.2023</b>       |
| Hovedemne:<br><b>Investorbeskyttelse</b> | Underemne:<br><b>Håndtering af interessekonflikter</b> | Ansvarlig:<br><b>Direktionen</b> |

Den omstændighed at der består et modsætningsforhold f.eks. i en aftale eller kontrakt, hvor banken yder kunden et lån, indebærer i sig selv ikke en interessekonflikt, selv om banken indtjeningsmæssigt har en selvstændig interesse i at yde lånet til kunden.

Tilsvarende kan medarbejderens rådgivning af kunden ligeledes ske med afsæt i de produkter og ydelser, som banken tilbyder uden at inddrage konkurrenternes produkter.

Hvis medarbejderen derimod i forbindelse med levering af produkter og tjenesteydelser varetager andre for kunden uvedkommende interesser, som ikke er kendt af kunden, vil der foreligge en interessekonflikt, særligt hvor der er risiko for, at kundens interesser helt eller delvist tilsidesættes, eller kunden lider tab.

En interessekonflikt vil bl.a. kunne opstå i situationer hvor:

- Banken eller en medarbejder m.fl. vil kunne opnå en økonomisk fordel på bekostning af kunden
- Banken eller en medarbejder m.fl. har en anden interesse end kunden i resultatet af den tjenesteydelse, der leveres til kunden eller af en transaktion, der gennemføres på kundens vegne
- Banken eller en medarbejder m.fl. har et økonomisk eller andet incitament til at sætte en anden kundes eller kundegruppes interesse over kundens interesser
- Banken eller den pågældende medarbejder m.fl. udfører konkurrerende virksomhed i forhold til kunden
- Banken eller den pågældende medarbejder m.fl. modtager et pengebeløb eller andre fordele fra tredjemand i forbindelse med levering af tjenesteydelser til kunden (f.eks. provision fra Investeringsforeninger)

Møns Bank er særligt opmærksom på interessekonflikter på investorbeskyttelsesområdet ved aktiviteter indenfor

- Investeringsforslag
- Ordreudførelse – execution only
- Formuepleje
- Puljer via Lokal Puljeinvest

|                                          |                                                        |                                  |
|------------------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------------------------|
| <b>Møns Bank</b>                         | Dokumenttype:<br><b>Politik</b>                        | Dato:<br><b>16.03.2023</b>       |
| Hovedemne:<br><b>Investorbeskyttelse</b> | Underemne:<br><b>Håndtering af interessekonflikter</b> | Ansvarlig:<br><b>Direktionen</b> |

- Investeringskonto FRI
- Handel i egenbeholdningen

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

- 1) Når banken foretager handler for egen regning, og på samme tid har oplysninger om én eller flere kunders potentielle ordrer i det samme værdipapir.
- 2) Når en medarbejder personligt indgår en transaktion i et værdipapir, som medarbejderen har viden om, at én eller flere kunder har købs- eller salgsinteresser i.
- 3) Når banken modtager betalinger fra tredjemand, der kan resultere i en interessekonflikt mellem banken og bankens kunder.
- 4) Når banken kan påvirke investeringsanalyser, som vedrører værdipapirer, der ligger i bankens egenbeholdning eller som tilbydes bankens kunder.
- 5) Mistænkelige transaktioner og kundeordrer

#### **Procedurer for håndtering af interessekonflikt:**

Som finansiel virksomhed er Møns Bank underlagt princippet om at handle ærligt, redeligt og professionelt og i kundens bedste interesse. Vi lægger stor vægt på at yde en redelig, loyal og dygtig betjening af vores kunder, og vi har derfor indført en række tiltag, der skal sikre, at vi varetager vore kunders interesser bedst muligt.

Vi forventer af bankens medarbejdere, at de altid er omhyggelige, hæderlige, handler lovligt og professionelt, overholder markedsstandarder og at de især altid tager hensyn til kundernes interesser.

I det omfang de trufne foranstaltninger ikke er tilstrækkelige til med rimelig sikkerhed at forebygge risikoen for at kunders interesser skades, skal banken på et varigt medium underrette berørte kunder på en måde, som sætter kunderne i stand til at træffe en informeret beslutning om modtagelse af bankens produkter eller tjenesteydelser.

#### **Organisation**

Banken har organisatoriske og fysiske adskilte funktioner for at hindre, at samme medarbejder eller afdeling varetager både kundens og bankens

|                                          |                                                        |                                  |
|------------------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------------------------|
| <b>Møns Bank</b>                         | Dokumenttype:<br><b>Politik</b>                        | Dato:<br><b>16.03.2023</b>       |
| Hovedemne:<br><b>Investorbeskyttelse</b> | Underemne:<br><b>Håndtering af interessekonflikter</b> | Ansvarlig:<br><b>Direktionen</b> |

interesser, og som samtidig etablerer informations-barrierer (chinese walls) for at sikre, at der ikke uberettiget videregives oplysninger, som kan medføre en interessekonflikt.

Handelsenheden er etableret som en del af Kundeservice, mens fx afviklingsenheden er etableret som en del af IT og Forretningsstyring.

Hvor der trods de iværksatte foranstaltninger alligevel måtte blive videregivet oplysninger, som kan medføre en interessekonflikt, er de relevante medarbejdere forpligtede til at registrere denne interessekonflikt og sende indberetningen til Ledelsessekretariatet.

#### **Uddannelse:**

Banken har fokus på, at medarbejdere uddannes i at kunne identificere og håndtere eventuelle interessekonflikter herunder med afsæt i nærværende politik og med afsæt i skabelonen til indberetning af interessekonflikter.

#### **Lønpolitik:**

I Møns Bank er der ingen forbindelse mellem medarbejdernes aflønning, og de værdipapirhandlere som gennemføres på kunders eller bankens vegne.

#### **Product Governance:**

Banken udarbejder ikke selv analyser på selskaber.

Banken har produktgodkendelsesprocedurer i forbindelse med produktion, markedsføring og distribution af nye produkter og tjenesteydelser til kunder. Disse procedurer skal bl.a. bidrage til at sikre, at finansielle instrumenter kun afsættes til den relevante målgruppe og opfylder målgruppens behov i forhold til investeringsformål og risikoprofil m.m.

#### **Generelle informationer til kunder:**

På [www.moensbank.dk](http://www.moensbank.dk) gives der informationer om bankens samarbejdspartnere. For så vidt angående finansielle instrumenter gives der informationer om hvilke provisioner, banken modtager fra disse samarbejdspartnere, ligesom der gives oplysninger om bankens service og tjenesteydelser til kunderne og vilkårene for disse tjenesteydelser m.m.

#### **Kontrol og rapportering:**

Møns Banks principper for den organisatoriske ansvarsfordeling ift. interessekonflikter er organisatorisk forankret på følgende måde:  
Risikostyring i form af indsamling, forebyggelse, overvågning og håndtering af indberetninger om interessekonflikter varetages af Kundeservice, kontrollen heraf varetages af IT og Forretningsstyring

|                                          |                                                            |                                  |
|------------------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------------------------|
| <b>Møns Bank</b>                         | Dokumenttype:<br><b>Politik</b>                            | Dato:<br><b>16.03.2023</b>       |
| Hovedemne:<br><b>Investorbeskyttelse</b> | Underemne:<br><b>Håndtering af<br/>interessekonflikter</b> | Ansvarlig:<br><b>Direktionen</b> |

og endelig varetages rapportering om incidents af Ledelsessekretariatet.

**Compliance:**

Møns Banks compliancefunktion vurderer og kontrollerer i forbindelse med undersøgelser om interessekonflikter, at banken overholder gældende regulering til forebyggelse og håndtering af interessekonflikter, samt at bankens områder og medarbejdere efterlever nærværende politik til forebyggelse og håndtering af interessekonflikter.

Compliancefunktionen kontrollerer i forbindelse med undersøgelser ligeledes, at de enkelte områder har forretningsgange og nødvendige foranstaltninger til at forebygge og håndtere interessekonflikter. Compliancefunktionen udarbejder efter undersøgelser en rapport, der bl.a. tager stilling til bankens efterlevelse af intentionerne i nærværende politik og i underliggende forretningsgange.

**Revurdering af politik:**

Bestyrelsen foretager én gang årligt en gennemgang af nærværende politik.

Stege, den 16.03.2023

Bestyrelsen