

## Forretningsgang for håndtering af interessekonflikter

Faurby Capital ApS

CVR-nr.: 41830719

UDGAVE	ANSVARLIG	SENESTE ÆNDRING
2. UDGAVE	Direktionen	1. september 2023
SAMMENHÆNG MED ANDRE DOKUMENTER	UDARBEJDET AF	GODKENDT AF
	Direktionen	Direktionen
	OPDATERINGS FREKVENNS	NÆSTE OPDATERINGSDATO
	Én gang årligt.	31. august 2024

## 1. Introduktion

Nærværende forretningsgang opstiller regler og procedurer for at sikre, at Faurby Capital ApS (herefter "Selskabet") lever op til kravene om forebyggelse af interessekonflikter.

Forretningsgangen har til formål at forhindre, at en interessekonflikt bliver udnyttet af Selskabet eller dets medarbejdere til skade for Selskabets kunder.

## 2. Generelt

Selskabet skal identificere de typer af interessekonflikter, der kan opstå, når Selskabet yder Investeringsrådgivning eller Investeringsassistance og som kan medføre en væsentlig risiko for, at en eller flere kunders interesser skades.

Yderligere skal Selskabet fastsætte procedurer og foranstaltninger til håndtering af identificerede interessekonflikter, således at Selskabet undgår at skade kundens interesser.

Såfremt de foreskrevne foranstaltninger ikke er tilstrækkelige for at undgå eller håndtere en interessekonflikt i forhold til en kunde, vil Selskabet informere kunden om den aktuelle interessekonflikt, før der iværksættes yderligere forretningsaktivitet med kunden.

Da Selskabet potentielt opererer med mere end en gebyrmodel, som Selskabets kunder frit kan vælge mellem, kan der opstå situationer, hvor det kunne være i Selskabets isolerede interesse at behandle kunder uens. Ligeledes kan der være en interessekonflikt mellem Selskabets kunder.

Der er derfor etableret følgende interessekonfliktpolitik, som indeholder en definition på begrebet:

*"Vi ønsker at behandle kunderne ens i ensartede tilfælde"*

Baggrunden for ovenstående er blandt andet, at der er risiko for, at Selskabet ville miste troværdighed, hvis Selskabets kunder ikke behandles ens i ensartede tilfælde.

## 3. Identifikation af og generel oplysning om potentielle interessekonflikter og deres kilder

Interessekonflikter, der kan skade Selskabets kunder opstår, hvis Selskabet eller en medarbejder kan opnå en fordel ved at kende kundens interesser eller påvirke kundens dispositioner, samt hvis Selskabet eller en medarbejder kan tilgodese sig selv eller en kunde på en anden kundes bekostning.

Sådanne interessekonflikter kan særligt opstå:

- I forbindelse med investeringsrådgivning, hvis kunden og Selskabet har hver sin interesse i omsætning af de samme finansielle instrumenter.
- Hvis en medarbejder har en intern viden, og som kunne påvirke kursen på et finansielt instrument, hvis de var offentligt kendt.

- Hvis Selskabet fra en tredjemand modtager betalinger eller honorar, der er afhængig af omsætningen af et eller flere finansielle instrumenter.
- Hvis en kunde rådgives af en medarbejder, der har en egen interesse i omsætning af et eller flere bestemte finansielle instrumenter, som indgår eller burde indgå i rådgivningen.
- Hvis medarbejderes løn afhænger direkte af Selskabets indtjening på bestemte kunder.
- Hvis Selskabet eller en medarbejder på kundens bekostning udnytter sin viden om kundens dispositioner til egen eller en anden kundes fordel.
- Såfremt Selskabet rådgiver om et investeringsprodukt som Selskabet eller en medarbejder har en interesse i.
- Såfremt en person, der enten direkte eller indirekte, er forbundet med Selskabet har et finansielt eller andet incitament til at sætte en bestemt kundens, persons eller virksomheds interesser over et af Selskabets kunder.

#### 4. Procedurer til håndtering af interessekonflikter

Selskabet lægger stor vægt på at yde kompetent og uafhængig rådgivning til sine kunder. Følgende tiltag er på denne baggrund implementeret.

- Som udgangspunkt ønsker Selskabet ikke at modtage provision fra tredje part. Men hvis Selskabet modtager provision, vil denne blive videregivet til kunden<sup>1</sup>, medmindre andet er aftalt med kunden.
- Selskabet har ingen snævre forbindelser, jf. lov om finansiell virksomhed § 5, stk. 1, nr. 17, til en finansiell virksomhed eller anden finansiell, som tilbyder eller formidler finansielle produkter.
- Selskabet skal altid kunne dokumentere de faktiske forhold som rådgivningen er baseret på.
- Der udarbejdes løbende en oversigt over hvilke ledelseshverv, som selskabets direktion besidder.
- Selskabet og dets medarbejdere er forpligtet til at handle redeligt og loyalt over for sine kunder og må ikke anvende vildledende eller urigtige angivelser eller udelade væsentlige informationer i forbindelse med investeringsrådgivningen.
- Alle medarbejdere er forpligtet til at handle loyalt overfor Selskabet og overholde dets forretningsgange.
- Eventuelle bonusordninger til medarbejdere fastsættes uafhængigt af virksomhedens indtjening i forhold til de enkelte forretninger eller kunder.
- Selskabet og dets medarbejdere er underkastet professionel tavshedspligt, og fortrolige oplysninger må kun deles med andre, hvis det er nødvendigt for at kunne udføre en jobfunktion.
- Selskabet har udarbejdet klare retningslinjer for videregivelse af fortrolige oplysninger.
- Såfremt Selskabet eller en medarbejder har en potentiel modstridende interesse, skal berørte kunder oplyses herom.

---

<sup>1</sup> Returkommissioner, tegningsprovisioner, beholdningsprovisioner eller andre omkostninger som er forhandlet retur fra samarbejdspartnerne, bliver returneret til Kunden hurtigst muligt efter modtagelsen jf. bekendtgørelse om tredjepartsbetalinger. Beløbet vil blive beregnet ud fra de faktiske aftaler med samarbejdspartnerne og for at sikre overholdelsen af §8 i bekendtgørelse om investorbeskyttelse ved værdipapirhandel, vil Kunden periodisk blive informeret om sådanne betalinger.

- Kunder skal i ensartede tilfælde have samme investeringsmuligheder.
- I ensartede tilfælde opkræves nogenlunde samme rådgivningsvederlag fra kunderne.

Selskabet og dets ansatte må ikke gennemføre personlige transaktioner i de samme instrumenter som;

- i. Selskabet rådgiver omkring og som resulterer i køb eller salg.
- ii. Selskabet formidler køb eller salg af, efter instruks fra en kunde.

Ved instrumenter skal forstås alle de finansielle instrumenter som Selskabet har tilladelse til at yde investeringsrådgivning omkring.

Ovenstående forbud gælder indtil 24 timer efter kundens transaktion er endeligt bekræftet. Herefter må Selskabet og dets ansatte gennemføre personlige transaktioner i de samme instrumenter.

En kundes transaktion er endeligt bekræftet når:

- i. Kunden fremsender dokumentation for gennemførelse af handlen eller
- ii. Selskabet har modtaget nota fra tradingdesk om transaktionens gennemførelse.

I det tilfælde hvor Selskabet eller dets ansatte har en position i samme finansielle instrument som en kundes potentielle transaktion vedrører, skal Selskabet oplyse kunden om Selskabets eller dets ansattes position.

Selskabet og dets ansatte ejer generelt mange af de samme instrumenter som kunderne, grundet ønsket om at være i samme båd.

## **5. Registrering af interessekonflikter**

Selskabet fører et register over forretningsaktiviteter, som udføres af eller på vegne af Selskabet, hvis der er opstået en interessekonflikt, der medfører en væsentlig risiko for at skade en eller flere af Selskabets kunder, og hvis der er tale om en løbende aktivitet, hvor der potentielt kan opstå en interessekonflikt.

Som en del af oprettelsen og den løbende vedligeholdelse af registeret over interessekonflikter er direktionen forpligtet til at:

- beskrive den opståede eller potentielle interessekonflikt med en tilstrækkelig grad af detaljer, så alle relevante medarbejdere let kan forstå disse;
- dokumentere hvordan interessekonflikter forhindres, og angive forebyggende, midlertidige eller permanente foranstaltninger, der er truffet eller vil blive truffet;

Direktionen skal med jævne mellemrum og mindst én gang årligt udfærdige en skriftlig rapport på baggrund af registeret over interessekonflikter samt om aktiviteter registreret heri (såfremt der er registreret interessekonflikter). Den skriftlige rapport tjener som dokumentation for Selskabets efterlevelse af denne forretningsgang.

Registeret over interessekonflikter skal løbende opdateres, dog mindst én gang årligt.

## **6. Rapportering**

Hvis der opstår en faktisk eller potentiel interessekonflikt, skal direktionen omgående blive enige om hvordan interessekonflikten skal løses eller forebygges.

Direktionen er ansvarlig for at træffe beslutninger nødvendige for at Selskabet handler i sine kunders interesse.

## **7. Gennemgang og godkendelse**

Direktionen skal gennemgå og om nødvendigt opdatere nærværende forretningsgang mindst én gang årligt.

Direktionen har godkendt nærværende forretningsgang.