Landshypotek Bank

Policy intressekonflikter

Version: 7
Konfidentialitetsgrad: Klass 0 – Publik information
Antagen datum: 23 oktober 2026
Antagen av: Styrelsen i Landshypotek Bank
Beredd och tillstyrkt av: Styrelsens revisionsutskott
Upprättad av: Chef Compliance



Innehållsförteckning

1 Inledning 2
1.1 Bakgrund 2
1.2 Syfte 2
1.3 Definition av intressekonflikt 2
1.4 Definition av närstående 2
1.5 Allmänt 3
1.6 Ansvar 3
1.6.1 Styrelsen 3
1.6.2 Vd 3
1.7 Förebyggande av intressekonflikter 4
1.8 Hantering av intressekonflikter 4

2 Situationer där intressekonflikter kan uppstå 4
2.1 Allmänt 4
2.2 Mellan olika delar inom koncernen 4
2.3 Styrelse och styrelsens ledamöter 5
2.3.1 Styrelsemöten 5
2.4 Bankens avtal med jävskretsen 5
2.4.1 Beslut om avtal med jävskretsen 6

3 Versionshistorik 6

1 Inledning

1.1 Bakgrund

Enligt Lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse (”LBF”) samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:1) ska banken ingå avtal på villkor som är affärsmässigt betingade samt identifiera och hantera de intressekonflikter som finns eller kan förväntas komma att uppstå i verksamheten.

I all form av affärsverksamhet är intressekonflikter en naturlig del, vilket innebär att det kan finnas risk för att skadliga intressekonflikter och dubbla lojaliteter får påverkan på styrningen av ett företag. Intressekonflikter kan leda till att kunder missgynnas, att verksamheten bedrivs osunt eller att brottsligt agerande möjliggörs. Intressekonflikter kan även leda till försvagade incitament inom banken att driva verksamheten sunt, effektivt och med god kontroll. Utgångspunkten är att banken bygger relationer på professionell grund och att bankens agerande ska tåla andras granskning. Banken anser det därför vara av mycket stor vikt att ha en god kontroll på risken för intressekonflikter.

1.2 Syfte

Denna policy syftar till att säkerställa att intressekonflikter hanteras på ett korrekt sätt i banken. I Policyn beskrivs hur banken ska förebygga, identifiera och hantera potentiella och uppkomna intressekonflikter.

1.3 Definition av intressekonflikt

En intressekonflikt uppstår när två eller flera parter har motstående eller potentiellt motstående intressen, när affärsmässiga eller personliga förhållanden kan påverka den yrkesmässiga bedömningen eller förmågan att agera i kundernas eller bankens bästa intressen.

1.4 Definition av närstående

Begreppet närstående ska tolkas brett och kan inkludera både familjemedlemmar, anhöriga och juridiska personer. En närstående avser en person som man har en nära relation till. Det är därför upp till varje styrelsemedlem och medarbetare att själv identifiera om en intressekonflikt föreligger eller ej.

1.5 Allmänt

Banken ska identifiera och hantera de intressekonflikter som finns eller kan förväntas komma att uppstå i verksamheten. Styrelsen ska besluta om interna regler som anger hur banken hanterar intressekonflikter. Som huvudregel anses en intressekonflikt kvarstå i 5 år efter att förhållandet, som ledde till att intressekonflikten identifierades, har avslutats/avbrutits.

1.6 Ansvar

Det åligger samtliga i banken att löpande reflektera över situationer där intressekonflikter potentiellt kan uppstå eller har uppstått. Om en intressekonflikt identifieras som potentiellt kan påverka beteende, anseende eller beslutsfattande ska denna omgående eskaleras till närmaste chef eller compliance. Inom ramen för att hantera intressekonflikter finns ett antal olika ansvarsområden som presenteras nedan.

1.6.1 Styrelsen

Inom ramen för styrelsens ansvar ingår att säkerställa en god kontrollmiljö och besluta om interna regler för intressekonflikter i banken.

Varje styrelseledamot har ett eget ansvar att identifiera och anmäla potentiella eller uppkomna intressekonflikter till styrelsens ordförande. Styrelsens ordförande ansvarar för att dokumentera och kommunicera potentiella eller uppkomna intressekonflikter i styrelsen, samt för att skyndsamt rapportera dessa till compliance för dokumentation. Styrelsen ansvarar som helhet för väsentliga, principiella eller generella intressekonflikter i banken.

1.6.2 Vd

Vd ansvarar för att policyer, som beslutats av styrelsen, implementeras och efterlevs i den operativa verksamheten. Vd ansvarar även för att avgöra hur en potentiell eller uppkommen intressekonflikt ska hanteras samt vilka åtgärder som ska vidtas. Vd ska löpande identifiera och skyndsamt rapportera potentiella eller uppkomna intressekonflikter till compliance. Därutöver ska vd säkerställa att samtliga som berörs av underliggande styrdokument gällande intressekonflikter har vetskap om och förutsättningar att följa dem.

1.7 Förebyggande av intressekonflikter

Banken ska vidta alla rimliga åtgärder för att identifiera eventuella intressekonflikter samt förebygga och förhindra att medlemmars och kunders intressen påverkas negativt av intressekonflikter.

För att i möjligaste mån undvika uppkomsten av intressekonflikter ska dualitet alltid gälla, det vill säga ingen anställd får ensam utföra alla moment i en affärshändelse eller transaktion genom hela behandlingskedjan, inklusive efterföljande kontroll.

Potentiella intressekonflikter mellan bankens medarbetare och kunder förebyggs bland annat genom att bankens ersättningssystem föreskriver att rörliga ersättningar inte förekommer, med undantag för andel i bankens vinstandelsstiftelse som är oberoende av en anställds individuella prestation, samt gratifikation. För mer information se bankens *Ersättningspolicy*.

1.8 Hantering av intressekonflikter

Ytterst hanterar vd intressekonflikter om det rör medarbetare. Är vd eller enskilda styrelseledamöter berörda är styrelseordföranden ytterst ansvarig. Är styrelseordförande berörd hanteras detta av Landshypotek Ekonomiska Förenings styrelseordförande samt rapporteras till compliance.

Om en potentiell intressekonflikt inte går att hantera på annat sätt än att den kvarstår ska den öppet redovisas för berörda intressenter samt följas upp löpande med målsättningen att den ska upphöra.

2 Situationer där intressekonflikter kan uppstå

2.1 Allmänt

Intressekonflikter kan uppstå i olika situationer och mellan olika parter/intressenter till banken. Åtskillnad ska göras mellan intressekonflikter som kvarstår under längre tid och måste hanteras permanent samt mellan intressekonflikter som uppstår oväntat till följd av en enskild händelse och som hanteras genom en engångsåtgärd.

2.2 Mellan olika delar inom koncernen

Intressekonflikter kan generellt uppstå mellan olika delar inom en koncern. I bankens fall, där banken ägs av Landshypotek Ekonomisk Förening och i förlängningen dess medlemmar, anses dock risken för denna typ av intressekonflikter vara hanterad genom utbildning, dokumentation och uppföljning.

2.3 Styrelse och styrelsens ledamöter

Styrelsen har det yttersta ansvaret att tillvarata bankens intresse. Intressekonflikter på styrelsenivå kan äventyra ledamöters förmåga att fatta objektiva och opartiska beslut vilket kan skada banken och i slutändan dess kunder. För att förebygga att intressekonflikter uppkommer ska eventuella intressekonflikter identifieras och bedömas såväl löpande som i samband med att en ny ledamot föreslås. Bedömningen ska bland annat grundas på kriterierna i den ledningsprövning som Finansinspektionen kräver för ny styrelseledamot i företag som står under Finansinspektionens tillsyn. För mer information, se *Policy lämplighetsbedömning*

2.3.1 Styrelsemöten

Eventuella intressekonflikter hänförliga till styrelseagenda och därtill bifogat beslutsunderlag ska anmälas av berörd ledamot senast vid mötets öppnande till styrelsens ordförande. Styrelsens sekreterare ska notera eventuell jävssituation i protokollet i samband med styrelsemötets öppnande. Vid en eventuell jävssituation får ledamoten inte delta i berört beslut. Detta gäller även i styrelsens utskott.

2.4 Bankens avtal med jävskretsen

Banken ska bidra till en korrekt hantering av de avtal som ingås med eller till förmån för personer (fysiska eller juridiska) i följande krets (”Jävskretsen”). Följande personer ingår i jävskretsen:

- styrelseledamot i banken och ekonomisk förening inklusive styrelsesuppleanter,
- person i ledande ställning som ensam eller i förening med någon annan får avgöra kreditärenden som annars ska avgöras av styrelsen,
- anställd som innehar en ledande ställning inom banken,
- maka, make eller sambo till person till ovan,
- juridisk person i vilken ovan har ett direkt eller indirekt väsentligt ekonomiskt intresse i egenskap av delägare eller medlem (som riktmärke kan ägande av 20 procent av kapitalet, rätt till 20 procent av avkastningen eller disponering över minst 20 procent av samtliga röster appliceras).

I kretsen av medarbetare som innehar en ledande ställning enligt ovan ingår personer i bankledningen samt chefer för kontrollfunktionerna.

2.4.1 Beslut om avtal med jävskretsen

Regler om beslutsmandat och villkor för kreditbeviljning till jävskretsen och övriga medarbetare finns i *Riskpolicyn*.

3 Versionshistorik

Ver	Ändringsbeskrivning	Uppdaterad av		Datum
1.0	Styrdokument framtaget			2017-09-06
1.1	Rättelse s.6 om anställds medlemskap i Landshypotek Ekonomisk Förening	Chef Compliance		2017-10-27
1.1	Klassificering till publik information	Chef Compliance		2018-03-12
1.2	Revidering med anledning av EBAs riktlinjer för intern styrning EBA/GL/2017/11	Chef Compliance		2018-10-24
1.3	Revidering av jävskrets	Chef Compliance		2019-03-12
1.4	Årlig uppdatering u.ä.	Chef Compliance		2019—07-18
1.5	Årlig uppdatering	Chef compliance		2020-08-19
Ver	**Ändringsbeskrivning**	**Uppdaterad av**	**Remissad hos**	**Datum**
2	Mindre justering med förtydligande efter årlig översyn.	Chef Compliance	Vd, Chefsjurist, Affärschef	2021-08-24
3	Årlig översyn, mindre justeringar.	Chef Compliance	Vd, Chefsjurist, Affärschef	2022-09-16
4	Årlig översyn. Justering kring definition av närstående.	Compliance	Vd, Chefsjurist, Affärschef Jord- och skog	2023-10-17
5	Årlig revidering. Borttag av delar som riktar sig till medarbetare samt exempel på intressekonflikter. Borttagna delar flyttas till riktlinje Intressekonflikter.	Compliance	Vd, Chefsjurist, Affärschef Jord- och skog, HR	2024-10-01
6	Årlig revidering. Tillägg om att en intressekonflikt anses kvarstå i 5 år som huvudregel.	Compliance	Chefsjurist, CRO	2025-10-24
7	Årlig revidering, inga justeringar.	Compliance	Chefsjurist, CRO	2026-09-10