

Sammanfattning av Bjursås Sparbanks analys och slutsatser avseende kvaliteten på utförande av kundorder

Publiceras i enlighet med artikel 3.3 i KOMMISSIONENS DELEGERADE FÖRORDNING (EU) 2017/576 av den 8 juni 2016 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/65/EU avseende tekniska tillsynsstandarder när det gäller värdepappersföretags årliga offentliggörande av information om handelsplatser och utförandets kvalitet

Allmänt

Informationen i detta dokument gäller för samtliga klasser av finansiella instrument, om inte annat anges.

Bjursås Sparbank har inte utfört eller vidarebefordrat några kundorder avseende klasserna valutaderivat strukturerade finansiella instrument, råvaruderivat och utsläppsrättsderivat, CFD-kontrakt (finansiella kontrakt avseende prisdifferenser), utsläppsrätter eller andra instrument under 2019. Varken rapporten som publiceras enligt lagen om värdepappersmarknaden 9 kap. 37 § och den delegerade förordningen 2017/565 artikel 65.6 eller denna sammanfattning av analysen omfattar därför kundorder i sådana instrument.

Bjursås Sparbank är inte medlem på någon handelsplats utan utför i stället indirekt order på olika handelsplatser via Swedbank AB. Det innebär att Swedbank under 2019 var det enda värdepappersföretag som Bjursås Sparbank vidarebefordrade eller placerade kundorder hos, för alla klasser av finansiella instrument. Swedbank är såsom orderutförande institut skyldigt att ha riktlinjer för orderutförande, vilka alltså även tillämpas på order från Bjursås Sparbanks kunder. Swedbank publicerar också motsvarande rapporter och sammanfattning av analys och slutsatser avseende kvaliteten på utförande av kundorder. Swedbanks riktlinjer för orderutförande samt rapporterna och sammanfattningen av Swedbanks analys finns tillgängliga på https://www.swedbank.se/privat/spara-och-placera/mifid/basta-orderutforande/index.htm?wt_query_text=utf%F6rande.

Bjursås Sparbanks skäl för att utse Swedbank som det institut till vilket Bjursås Sparbanks kundorder vidarebefordras eller placeras hos är följande:

Bjursås Sparbank och Swedbank arbetar sedan en lång tid i samma datasystem och med väsentligen samma värdepappersprodukter. Samarbetet är väl inarbetat och har hög effektivitet och funktionalitet. Bjursås Sparbank har vidare stort förtroende för Swedbank när det gäller kompetens och kvalitet, samt vad gäller leverans och affärsstöd och service inom värdepappersområdet. Bjursås Sparbank och Swedbank erbjuder ett brett utbud av finansiella produkter och tjänster till en i huvudsak likartad kundkrets. Bjursås Sparbank bedömer att samarbetet bidrar till att stärka konkurrensen på värdepappersmarknaden och att det därför är till nytta för Bjursås Sparbanks kunder.

Swedbank har av Bjursås Sparbank utsetts att utföra order. Eftersom Swedbank utför order för ett mycket stort antal kunder kan priset på värdepapperstjänsterna hållas lågt. Bjursås Sparbanks kunder kan samtidigt erbjudas ett heltäckande utbud av tjänster och produkter på värdepappersområdet.

Bjursås Sparbank har god insyn i Swedbanks handelsmetoder och produkter m.m. och har därmed god kännedom om de metoder Swedbank använder för att ge kunder bästa möjliga orderutförande. Dessa metoder och rutiner har bedömts ge Swedbanks kunder – och indirekt Bjursås Sparbanks kunder – ett mycket bra resultat.

Bjursås Sparbank är i stor utsträckning representerade i olika organ som arbetar med projekt av gemensamt intresse för Sparbankerna och Swedbank. Bjursås Sparbank har därmed möjlighet att påverka exempelvis produkt- och teknikutvecklingen på området positivt för Bjursås Sparbanks kunder.

Sammanfattningsvis är skälet till att Bjursås Sparbank valt att samarbeta med Swedbank att Swedbank, i jämförelse med andra banker och värdepappersinstitut, bedöms erbjuda Bjursås Sparbanks kunder det sammantaget bästa erbjudandet. Bjursås Sparbank har i utvärderingen utgått från bästa möjliga resultat avseende främst pris, kostnad, effektivitet samt funktionalitet vid utförandet av order.

Bjursås Sparbanks nära förbindelser m m till värdepappersföretag som kundorder vidarebefordras till

Bjursås Sparbank är inte medlem på någon handelsplats utan utför i stället indirekt order på olika handelsplatser via Swedbank. Bjursås Sparbank använder Swedbank för att och utföra order genom att till Swedbank vidarebefordra order. Bjursås Sparbank och Swedbank arbetar sedan en lång tid i samma datasystem och med väsentligen samma värdepappersprodukter och för Bjursås Sparbank innebär samarbetet bl.a. då även att Swedbank är Bjursås Sparbanks clearingbank och tillhandahållare av ett brett sortiment av IT-tjänster. Samarbetet är väl inarbetat och har hög effektivitet och funktionalitet samt bygger på stordriftsfördelar som skapar kostnadsfördelar för båda parter.

Bjursås Sparbank är tillsammans med lokala sparbankstiftelser den största ägaren i Swedbank. Det samlade ägandet är över tio procent och administreras av Sparbankgruppen, Sparbankernas förening för ägarfrågor i Swedbank

Beskrivning av arrangemang avseende ersättningar, rabatter och förmåner

Bjursås Sparbank har fått ersättning av Swedbank för förmedling av (köp) strukturerade produkter som Swedbank emitterat dels med ett belopp motsvarande courtaget och dels med 0,07 procent av Sparbankens försäljningsvolym för produkten per löptidsmånad.

Bjursås Sparbank kan också ha tagit emot mindre icke-monetära ersättningar från värdepappersföretag i form av till exempel dokumentation om finansiella instrument eller investeringstjänster som är av allmän karaktär eller anpassade efter en kunds omständigheter, deltagande i konferenser, seminarier och andra informationsevenemang gällande egenskaper hos finansiella instrument eller viss investeringstjänst samt representation upp till ett rimligt värde.

Förändring av de värdepappersföretag som kundorder vidarebefordrats till

Det har inte skett några förändringar av de värdepappersföretag som Bjursås Sparbank vidarebefordrar eller placerar kundorder hos under 2019.

Orderutförande för olika kundkategorier

Bjursås Sparbank har behandlat icke-professionella och professionella kunder på samma sätt vid utförande respektive vidarebefordran och placering av kundorder under 2019.

Användning av data eller verktyg relaterade till kvaliteten på orderutförande

Den data som har publicerats enligt delegerade förordning (EU) 2017/575 har enligt Bjursås Sparbanks mening inte uppnått tillräcklig kvalitet för att vara användbar vid analysen av kvaliteten på utförandet av kundorder och sådan data har därför inte använts.

Användning av konsoliderad handelsinformation

Under 2019 har det inte funnits några uppgifter från tillhandahållare av konsoliderad handelsinformation tillgängliga på marknaden, Bjursås Sparbank har därför inte använt sig av någon sådan information.