

Samenvatting van de belangenconflictenpolitiek

1. Inleiding

Specifiek is een politiek uitgewerkt om te voorkomen dat eventuele belangenconflicten nadelige gevolgen zouden kunnen hebben voor de klant. Belfius Bank staat hierbij een strikte naleving voor van de wettelijke bepalingen hieromtrent en hanteert daarenboven de strengste interne normen en standaarden. Deze werden verder uitgewerkt in specifieke instructies en procedures voor de identificatie en het beheer van mogelijke belangenconflicten.

2. Definitie van de belangenconflicten

Naar aanleiding van de beleggingsactiviteiten en -diensten die aan ons cliënteel wordt aangeboden, kunnen we een belangenconflict als volgt omschrijven:

Een situatie waarin het belang van Belfius Bank onverenigbaar kan zijn met of kan afwijken van de belangen van een van haar klanten.

Een situatie waarbij de belangen van een bepaalde (groep) klant(en) afwijken van die van een andere (groep) klant(en).

3. Onze aanpak

Belfius Bank hanteert een aanpak in twee fasen: : het identificeren en vervolgens het voorkomen of het beheren van een belangenconflict.

3.1. Identificatie van de belangenconflicten

Een lijst van mogelijke gevallen van belangenconflicten werd uitgewerkt. Deze lijst wordt beheerd door de afdeling Compliance op voorstel van de verschillende afdelingen binnen Belfius Bank en meegedeeld aan de directie. De mogelijke types van risicosituaties zoals beschreven in de lijst, zullen door de betrokken afdelingen moeten opgevolgd worden.

Voorbeelden:

Het optreden in verschillende hoedanigheden voor verschillende klanten;

De verkoop van eigen Belfius-producten aan de klanten;

Handelen voor rekening van de bank in instrumenten waarvoor Belfius Bank advies geeft;

Het aanvaarden en geven van geschenken en uitnodigingen die een objectief handelen in de weg zouden kunnen staan;

Het oneigenlijk gebruik van vertrouwelijke informatie m.b.t. een klant voor een andere klantenrelatie;

Het aanbieden van producten aan klanten die niet passend zijn voor hem (termijn, risico, beleggersprofiel/-portret,...)

3.2. Onze maatregelen inzake de preventie of behandeling van belangenconflicten

Vijf basiscategorieën van maatregelen zijn uitgewerkt om belangenconflicten met een mogelijke negatieve impact op ons cliënteel te voorkomen, te beperken of te beheren:

Informatie aangaande belangenconflicten

De betrokken klant wordt hierbij ingelicht over het precieze belangenconflict en de mogelijke draagwijdte ervan. Wij vinden dat dergelijke waarschuwingen evenwel nooit een volledige oplossing voor het beheersen van dergelijke conflicten kunnen vormen. Ze vormen echter een aanvullende voorzorgsmaatregel waarvan gebruik kan gemaakt worden *Dergelijke mededeling kan de klant ondermeer vinden in informatie in een prospectus, informatienota , specifieke communicaties.*

Controle van informatie-uitwisseling

Dergelijke maatregelen controleren en beperken de stroom van informatie binnen de bank. Ze moeten ervoor zorgen dat er binnen de bank en haar afdelingen geen informatie wordt gebruikt of oneigenlijk verspreid die belangenconflicten in de hand kunnen werken: *informatiescheidingen (Chinese Walls), afzondering van specifieke afdelingen of personen, gedragscodes en -regels, regels aangaande persoonlijke transacties van personeelsleden,...*

Preventie van ongepaste invloed

De medewerkers van de bank moeten ervoor zorgen dat ze zich volledig onafhankelijk opstellen in hun relaties met de klanten. Daarom worden er maatregelen uitgewerkt die beogen om beïnvloeding te voorkomen en er zo voor te zorgen dat een onafhankelijke houding gewaarborgd wordt *scheiding van afdelingen, voorkomen van ongepaste tussenkomsten bij bepaalde activiteiten of diensten, politiek inzake geschenken en uitnodigingen,...*

Organisatorische maatregelen

Om de preventie of het beheer van potentiële conflicten te garanderen zijn er ook organisatorische maatregelen nodig. Deze zijn verder uitgewerkt in specifieke regels en procedures: *scheiding van afdeling met een verhoogd conflictrisico, omkadering van onverenigbare functies,...*

Niet handelen

Het kan voorkomen dat ondanks alle maatregelen die in het kader van de beheersing van belangenconflicten genomen werden, er toch geen afdoende oplossing werd gevonden om de belangen van de klanten te vrijwaren. In dergelijke gevallen wordt ervoor gekozen af te zien van deze dienst of transactie.

4. Bijkomende procedures en richtlijnen

Procedures en richtlijnen die reeds in het kader van specifieke andere verplichtingen zijn uitgewerkt leveren een aanvullende bijdrage tot de identificatie en het beheer van belangenconflicten. Zo bestaan er binnen de bank de deontologische code, de verschillende gedragscodes per activiteit, de politiek inzake beleggingsonderzoek, de politiek inzake geschenken en uitnodigingen,...

Gezien de specifieke gevoeligheid voor belangenconflicten besteedt Belfius Bank hierbij ook bijzondere aandacht aan de vergoedingen of andere voordelen die de bank ontvangt van derden bij het verrichten van een beleggingsdienst of nevendienst voor klanten. Volgens de richtlijnen en procedures van de bank gebeurt dit enkel wanneer de kwaliteit van de dienst voor de klant hierdoor verhoogd wordt. Belfius zal hierbij dan ook steeds handelen in het beste belang van de klanten.

5. Vorming en communicatie

De belangenconflictenpolitiek en de specifieke regels en procedures in uitvoering ervan vormen het onderwerp van specifieke vormingen en communicaties.

6. Verantwoordelijkheid

De directie van Belfius Bank gaat na of de systemen, controles en procedures betrouwbaar zijn en het mogelijk maken om eventuele belangenconflicten te identificeren, te voorkomen en te beheren. Ze wordt in haar taak bijgestaan door de afdeling Compliance, die toeziet op de toepassing en de gepastheid van de procedures en de krachtens de politiek genomen maatregelen en die aan de directie verslag uitbrengt.