

Belangenconflictenbeleid

Dit beleid is van toepassing bij Bank J. Van Breda & C° en haar divisies VBCF en BDK (*hierna samen genoemd 'de bank'*).

1.	Inleiding.....	2
2.	Wat is een belangenconflict?	2
3.	Beleid tot voorkoming van Belangenconflicten	3
3.1	Algemene verplichtingen	3
3.1.1	Algemene maatregelen.....	3
3.2	Register potentiële belangenconflicten	4
3.3	Te ondernemen stappen bij vaststellen conflict	4
3.4	Register van belangenconflicten.....	4
3.5	Melding van niet-beheersbare belangenconflicten.....	5
3.6	Rol van de compliancefunctie	5
3.7	Sensibilisering	6
3.8	Info aan het cliënteel	6
4.	Meest relevante wetgeving	6

1. INLEIDING

Het vertrouwen van de klanten in de bank steunt op haar reputatie. Dit wordt gereflecteerd in de zeer lage appetijt om reputatierisico te nemen, vastgelegd door de Raad van Bestuur. Er is weinig ruimte tot een verslechtering hiervan.

De bescherming van de reputatie van de bank kan niet worden gerealiseerd door procedures en controlemaatregelen alleen, maar is grotendeels afhankelijk van het engagement en de betrokkenheid van alle personeelsleden, de leden van het Directiecomité en de leden van de Raad van Bestuur.

De bank heeft daartoe een belangenconflictenbeleid uitgewerkt, in evenredigheid met de omvang en organisatie van de bank en de aard, schaal en complexiteit van haar activiteiten, dat deel uitmaakt van het integriteitsbeleid.

Dit beleid werd opgesteld door de compliancefunctie van de bank en ter goedkeuring voorgelegd aan het directiecomité en de Raad van Bestuur.

2. WAT IS EEN BELANGENCONFLICT?

Een belangenconflict definiëren we als een conflict dat ontstaat waarbij tegenstrijdige belangen spelen tussen twee of meer personen of entiteiten, en waarbij het risico bestaat dat de klant hierdoor benadeeld kan worden. Meer bepaald ontstaan belangenconflicten wanneer verschillende partijen in een relatie andere belangen hebben bij een bepaalde transactie of situatie.

Zo kunnen belangenconflicten ontstaan tussen:

- de aandeelhouders en de bank;
- de bestuurders en de bank;
- de medewerkers (commercieel/niet-commercieel) en de bank;
- de medewerkers (commercieel/niet-commercieel) en de klanten van de bank;
- de bank en zijn klanten;
- klanten onderling;
- medewerkers onderling;
- de bank en haar externe dienstverleners;
- medewerkers en externe dienstverleners van de bank; en
- de bank en haar moeder, dochter of andere verbonden ondernemingen bij intragroepsverrichtingen.

Een belangenconflict kan eenmalig zijn, maar kan evengoed een voortdurend karakter hebben.

Voor het begrip belangenconflicten moeten we onder meer rekening houden met volgende gevallen:

- waarin de bank of een medewerker financieel gewin kan halen of financieel verlies kan vermijden ten koste van de klant;
- waarin de bank of een medewerker een belang heeft bij het resultaat van een ten behoeve van de klant verrichte dienst of een namens de klant uitgevoerde transactie, dat verschilt van het belang van de klant bij dit resultaat;
- waarin de bank of een medewerker een financiële of een andere drijfveer heeft om het belang van een andere klant of groep klanten te laten primeren op het belang van de klant;
- waarin de bank of een medewerker hetzelfde bedrijf als de klant uitoefent;
- waarin de bank of een medewerker van een andere persoon dan de klant voor een ten behoeve van de klant verrichte dienst, een voordeel ontvangt of zal ontvangen in de vorm van geld, goederen of diensten.
- economische belangen (bijv. aandelen, andere eigendomsrechten en lidmaatschappen, financiële holdings en andere economische belangen in commerciële klanten, intellectuele eigendomsrechten, leningen die door de instelling zijn verstrekt aan een onderneming die in handen is van een personeelslid, lidmaatschap van een orgaan of eigendom van een orgaan of entiteit met conflicterende belangen);

- persoonlijke of professionele relaties met de bezitters van gekwalificeerde deelnemingen in de instelling;
- persoonlijke of professionele relaties met personeelsleden van de instellingen of entiteiten die onder de prudentiële consolidatie vallen (bijv. familiale relaties);
- een andere baan en een eerdere baan uit het recente verleden;
- persoonlijke of professionele relaties met relevante externe belanghebbenden (bijv. banden hebben met belangrijke leveranciers, adviesbedrijven of andere dienstverleners); en
- politieke invloed of politieke relaties;

3. BELEID TOT VOORKOMING VAN BELANGENCONFLICTEN

Dit beleid heeft tot doel belangenconflicten te identificeren, te beheren of, indien het redelijkerwijs niet mogelijk is de belangenconflicten te beheren zonder schade aan de belangen van klanten, hen passende informatie te verstrekken. Daarnaast dient dit beleid ook om haar handelsrelatie met haar klanten te laten verlopen op een eerlijke, rechtvaardige en professionele wijze en in overeenstemming met de beste belangen van haar klanten.

3.1 ALGEMENE VERPLICHTINGEN

Elke afdeling, medewerker en bestuurder van de bank is steeds verplicht, in het kader van zijn/haar activiteiten, na te gaan of er omstandigheden bestaan die kunnen resulteren in een belangenconflict, en deze (potentiële) belangenconflicten te melden aan de compliancefunctie van de bank.

In eerste instantie zal steeds worden bepaald of een belangenconflict kan worden voorkomen.

Indien het belangenconflict *niet kan worden voorkomen*, zal in tweede instantie de compliancefunctie – eventueel in overleg met het Directiecomité – bepalen of het mogelijk is het belangenconflict te beheersen door middel van bepaalde maatregelen.

In laatste instantie, *wanneer geen toereikende beheersmaatregelen* kunnen worden genomen, kan ertoe worden besloten om de betrokken partijen te informeren over het bestaan van het belangenconflict.

3.1.1 Algemene maatregelen

Ter preventie, beperking en beheersing belangenconflicten, neemt de bank verschillende algemene, structurele maatregelen zoals (maar niet beperkt tot):

- afbakening functies;
- informatie barrières;
- melding van persoonlijke transacties;
- verbod handelen met voorkennis en marktmanipulatie;
- discretieplicht;
- meldingsplicht externe mandaten en nevenactiviteiten;
- regels relatiegeschenken;
- beloningsbeleid;
- inducementsbeleid;
- PARP;

Daarnaast worden ook heel wat specifieke maatregelen genomen.

3.2 REGISTER POTENTIËLE BELANGENCONFLICTEN

De compliancefunctie bewaart een register van potentiële belangenconflicten die zich binnen de bank kunnen voordoen. Deze lijst wordt gebruikt als een werkinstrument dat regelmatig (en minimum jaarlijks) wordt bijgewerkt/herzien in functie nieuwe inzichten/bevindingen van compliance, nieuwe activiteiten of producten die worden ontwikkeld, nieuwe samenwerking met derde partij enz..

Voor elk geïdentificeerd potentieel belangenconflict dat in de inventaris wordt vermeld, worden volgende stappen ondernemen:

- beoordelen van het inherent risico;
- bepalen van de beheersmaatregelen voor het belangenconflict;
- inschatten van het residueel risico;

De compliancefunctie dient ervoor te zorgen dat het risico verbonden aan elk belangenconflict nauwkeurig wordt bepaald, inclusief de correcte bepaling van het residueel risico. Deze risicobeoordeling dient gedocumenteerd te worden.

3.3 TE ONDERNEMEN STAPPEN BIJ VASTSTELLEN CONFLICT

Belangenconflicten kunnen vastgesteld worden via diverse kanalen: via klacht klant, monitoring, medewerkers, via de klokkenluidersprocedure enz.

De compliancefunctie dient voor elk geïdentificeerd belangenconflict volgende maatregelen nemen:

- beoordelen van het risico;
- bepalen van de beheersmaatregelen voor het belangenconflict;
- inschatten van het residueel risico;
- beslissen of de klant op de hoogte gesteld moet worden van het belangenconflict;
- het organiseren van verdere opvolging om te controleren of het potentieel belangenconflict effectief vermeden of verminderd wordt en of de beheersmaatregelen effectief zijn;

De compliancefunctie dient ervoor te zorgen dat het risico verbonden aan elk belangenconflict nauwkeurig wordt bepaald, inclusief de correcte bepaling van het residueel risico. Deze risicobeoordeling dient gedocumenteerd te worden.

Het belangenconflict wordt opgenomen in het register (zie verder).

Indien een belangenconflict zich voordoet zal de Compliance Officer eveneens nagaan of haar procedures/preventie maatregelen/controles nog steeds adequaat zijn.

3.4 REGISTER VAN BELANGENCONFLICTEN

Elke medewerker en bestuurder is ertoe gehouden om compliance onmiddellijk op de hoogte te brengen van enig belangenconflict om ervoor te zorgen dat het op de juiste manier wordt beheerd en opgenomen wordt in het register.

De compliancefunctie van de bank bewaart een register waarin bestaande belangenconflicten en de daaraan verbonden beheersmaatregelen worden vastgelegd.

Het register omvat een omschrijving van het conflict, informatie over de betrokken afdeling, de maatregelen die werden genomen om het conflict te vermijden, en het eventueel overblijvend restrisico. Indien van toepassing, wordt omschreven hoe de klant werd ingelicht van dit risico.

Hierover wordt minstens één keer per jaar gerapporteerd aan het directiecomité.

3.5 MELDING VAN NIET-BEHEERSBARE BELANGENCONFLICTEN

Als de klant -ondanks de door de bank genomen maatregelen- toch in een situatie terechtkomt waarin we hem/haar onvoldoende garantie kunnen bieden dat in zijn/haar beste belang wordt gehandeld, verschaft de bank hem/haar informatie en details over de aard en de oorzaak van het conflict.

De betrokken persoon die het belangenconflict identificeert, dient zo snel mogelijk de Compliance Officer te waarschuwen om de in dit kader te ondernemen stappen te bekijken.

De bekendmaking van het belangenconflict moet aan een aantal voorwaarden voldoen:

- ze vindt tijdig plaats voordat de overeenkomst gesloten wordt;
- ze gebeurt op een duurzame drager;
- ze maakt de aard en de bronnen van belangenconflicten op heldere wijze bekend aan de klant. Ze bevat voldoende details zodat de klant met kennis van zaken een beslissing kan nemen;
- ze moet de volgende elementen bevatten:
 - een specifieke beschrijving van het betrokken belangenconflict (deze beschrijving houdt rekening met de aard van de klant aan wie de bekendmaking wordt gedaan);
 - een toelichting over de algemene aard en bronnen van het belangenconflict;
 - de risico's voor de klant die voortvloeien uit belangenconflicten en de stappen die zijn gedaan om die risico's te limiteren;
 - een duidelijke vermelding dat de organisatorische en administratieve regelingen die door de bank zijn getroffen om het belangenconflict te voorkomen of te beheren, niet volstaan om met een redelijke mate van zekerheid te waarborgen dat risico's van schade aan de belangen van de klant zullen worden voorkomen.

Het openbaar maken van belangenconflicten betekent niet dat de bank niet langer verplicht is om de benodigde doeltreffende organisatorische en administratieve maatregelen te treffen en te handhaven. Openbaarmaking zou als een laatste redmiddel moeten worden beschouwd. Het is niet toegestaan om te veel nadruk te leggen op openbaarmaking zonder voldoende aandacht te besteden aan de beste manier om conflicten op organisatorisch en administratief niveau te beheren.

In geval van een onbeheersbaar belangenconflict dient de bank altijd te controleren of dit conflict haar niet belemmert om loyaal, billijk en professioneel naar klanten te handelen. Als dat het geval is, dient de Bank zich te onthouden van het verlenen van de dienst.

3.6 ROL VAN DE COMPLIANCEFUNCTIE

De compliancefunctie

- wordt belast met het toezicht op de naleving van het hierboven vermelde beleid;
- houdt toezicht op de doeltreffendheid van haar regelingen om zo mogelijke tekortkomingen te identificeren en waar nodig te verhelpen;

Zij kan zich hiervoor baseren op de controles die uitgevoerd worden door eerste lijn.

Daarnaast is compliance ook verantwoordelijk voor:

- Opstellen en actualiseren van het belangenconflictenbeleid (minimum jaarlijks of wanneer er een belangrijke wijziging is);
- Sensibiliseren van de medewerkers;
- Rapportering aan het directiecomité;
- Optreden als contactpersoon voor medewerkers en toezichthouders;

3.7 SENSIBILISERING

Compliance zorgt voor een periodieke sensibilisatie van haar medewerkers om hun bewustzijn aan te scherpen zodat potentiële belangenconflicten steeds gemeld worden.

Dit kan onder meer via:

- beschikbaar stellen van procedures en beleidskaders op intranet;
- sensibiliseren van nieuwe medewerkers;
- recurrent opstellen van e-learnings;
- geven van workshops;

3.8 INFO AAN HET CLIËNTEEL

Indien er wezenlijke aanpassingen in het belangenconflictenbeleid worden aangebracht zal de nieuwe versie van dit beleid ter beschikking worden gesteld.

De bank zal telkens de meest recente versie van het belangenconflictenbeleid op haar website publiceren.

De klant heeft de mogelijkheid om bijkomende informatie op te vragen over het belangenconflictenbeleid en kan hiervoor contact opnemen zijn/haar contactpersoon binnen de bank.

4. MEEST RELEVANTE WETGEVING

- Gedelegeerde verordening (EU) 2017/565 van de commissie van 25 april 2016 houdende aanvulling van Richtlijn 2014/65/EU van het Europees Parlement en de Raad wat betreft de door beleggingsondernemingen in acht te nemen organisatorische eisen en voorwaarden voor de bedrijfsuitoefening en wat betreft de definitie van begrippen voor de toepassing van genoemde richtlijn (artikel 34-43);
- Gedelegeerde Verordening (EU) 2017/2359 van de commissie van 21 september 2017 tot aanvulling van Richtlijn (EU) 2016/97 van het Europees Parlement en de Raad ten aanzien van informatievereisten en gedragsregels die van toepassing zijn op de distributie van verzekeringsgebaseerde beleggingsproducten;
- Richtlijn 2014/65/EU van het Europees parlement en de raad van 15 mei 2014 betreffende markten voor financiële instrumenten en tot wijziging van Richtlijn 2002/92/EG en Richtlijn 2011/61/EU (artikel 23);
- Richtlijn (EU) 2016/97 van het Europees Parlement en De Raad van 20 januari 2016 betreffende verzekeringsdistributie.
- Wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten;
- Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen;
- NBB_2017_21 betreffende leningen, kredieten en borgstellingen aan leiders, aandeelhouders en verbonden personen
- NBB_2021_28 tot omzetting van de richtsnoeren EBA/GL/2021/05 van 2 juli 2021 inzake interne governance
- NBB_2022_23 tot invoering van het Handboek Governance;
- FSMA - Rapport "Belangenconflicten in verband met vergoedingen en commerciële doelstellingen: Vaststellingen en standpunten naar aanleiding van inspecties";
- FSMA – "Sectorrapport belangenconflicten en inducements bij verzekeringsondernemingen", 29/04/2019;
- Richtsnoeren EBA/GL/2021/05 van 2 juli 2021 inzake interne governance;