

# Beleid inzake belangenconflicten

### **Wat zijn 'belangenconflicten'**

Bij het verrichten van beleggingsdiensten en -activiteiten kunnen zich belangenconflicten voordoen tussen onder andere een financiële instelling (zoals BinckBank), haar bestuurders en werknemers enerzijds en haar klanten anderzijds, of tussen klanten onderling. Banken zijn wettelijk verplicht hun klanten te informeren over de manier waarop zij hiermee omgaan: er dienen maatregelen genomen te worden en procedures opgesteld te worden om belangenconflicten te voorkomen of te beheersen

### **Wat is het 'Beleid Belangenconflicten van BinckBank'?**

Bij het verrichten van beleggingsdiensten en -activiteiten kunnen zich belangenconflicten voordoen tussen onder andere een financiële instelling - zoals BinckBank -, haar bestuurders en werknemers enerzijds en haar klanten anderzijds, of tussen klanten onderling. Banken zijn wettelijk verplicht hun klanten te informeren over de manier waarop zij hiermee omgaan. Onderstaand vindt u het Beleid Belangenconflicten van BinckBank.

# BINCKBANK N.V. BELEID INZAKE BELANGENCONFLICTEN (NOVEMBER 2007)

## Algemeen

Bij het verrichten van beleggingsdiensten en -activiteiten kunnen zich belangenconflicten voordoen tussen een financiële instelling zoals BinckBank, met inbegrip van haar bestuurders, werknemers of personen die rechtstreeks met haar verbonden zijn door een zeggenschapsband, en haar klanten en/of tussen deze klanten onderling.

Met dit beleid beoogt BinckBank de mogelijke belangenconflicten te onderkennen en belangenconflicten te voorkomen of te beheersen door middel van procedures.

## Uitgangspunten

### Juridisch kader

- Wet betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten van 2 augustus 2002;
- Corporate Governance Code van 9 december 2003;
- Bestuursreglement;
- Reglement Raad van Commissarissen;
- Reglement privé beleggingstransacties en voorkoming marktmisbruik;

### Verantwoordelijkheden

Op grond van de hiervoor genoemde wet- en regelgeving en interne reglementen is het Bestuur van BinckBank N.V. (hierna te noemen "BinckBank") verantwoordelijk voor de naleving van de regels met betrekking tot belangenconflicten en voor de vaststelling van een beleid hieromtrent. In deze tekst is het beleid met betrekking tot belangenconflicten neergelegd zoals het is vastgesteld door het Bestuur van BinckBank.

Bij BinckBank en haar dochtermaatschappijen worden momenteel de volgende drie categorieën belangenconflicten onderscheiden:

- Belangenconflict tussen het Bestuur, de Raad van Commissarissen en BinckBank;
- Belangenconflict tussen BinckBank, haar werknemers of een persoon die rechtstreeks met haar verbonden is door een zeggenschapsband en haar klanten;
- Belangenconflicten tussen klanten van BinckBank.

Alle bovenstaande belangenconflicten worden beheerst door de genoemde wet- en regelgeving en reglementen. De controle op naleving van deze voorschriften wordt uitgevoerd door de Compliance Officer, de Interne Audit Dienst (IAD), de externe accountant en de Auditcommissie van BinckBank.

## Belangenconflicten

### Belangenconflicten tussen het Bestuur, RvC en BinckBank

BinckBank past de Corporate Governance Code vrijwel geheel toe. Deze Code bevat onder meer een gedragslijn voor het omgaan met belangenconflicten door het Bestuur en de Raad van Commissarissen van BinckBank. In het jaarverslag van BinckBank wordt door het Bestuur gemotiveerd aangegeven op welke onderdelen zij afwijkt van de Corporate Governance Code.

BinckBank heeft haar bestuursreglement en haar reglement voor de Raad van Commissarissen in lijn gebracht met de bepalingen van de Corporate Governance Code. Beide reglementen bevatten onder meer bepalingen over mogelijke belangenconflicten en hoe met deze belangenconflicten dient te worden omgegaan. Beide reglementen zijn te raadplegen op de corporate website van BinckBank.

Ook zijn het Bestuur en de Raad van Commissarissen gebonden aan het Reglement met betrekking tot Privé-beleggingstransacties en aan het Reglement inzake Voorwetenschap. Deze reglementen zijn ook te vinden op de website van BinckBank ([https://www.binck.com/nl/corporate/corporate\\_governance](https://www.binck.com/nl/corporate/corporate_governance)).

De Raad van Commissarissen heeft onder meer tot taak toezicht te houden op het beleid van het Bestuur en op de algemene gang van zaken binnen BinckBank. Hierdoor is zij mede verantwoordelijk voor de naleving van de regels inzake belangenconflicten door het Bestuur. Daarnaast controleert de externe accountant van BinckBank de naleving van relevante wet- en of regelgeving door het Bestuur.

#### Belangenconflicten tussen BinckBank, met inbegrip van haar medewerkers of een persoon die door middel van een zeggenschapsband met BinckBank verbonden is en haar klanten

Tussen BinckBank en haar klanten kunnen zich in de navolgende gevallen belangenconflicten voordoen:

- Bij het ontvangen van voordelen (inducements);
- Bij informatie-uitwisseling tussen afdelingen/deelnemingen;
- Bij het ontvangen van relatiegeschenken en uitnodigingen.

#### Het ontvangen van voordelen (inducements)

Voordelen zijn - al dan niet geldelijk- ontvangen of betaalde vergoedingen of provisies.

BinckBank mag op grond van de toepasselijke wet- en regelgeving geen vergoedingen ontvangen of betalen die tot gevolg hebben dat BinckBank bij haar dienstverlening niet in het belang van klanten handelt. De Compliance Officer en/of de Interne Audit Dienst (IAD) van BinckBank controleren of BinckBank deze regels naleeft.

In een aantal gevallen ontvangt BinckBank een bestandsvergoeding/ retrocessie vanwege instellingen voor collectieve beleggingen. Deze vergoeding bedraagt tussen 0% en 50% van de jaarlijkse beheersvergoeding die aangerekend wordt door de fondsbeheerder. Die jaarlijkse beheersvergoeding kan variëren tussen 0,20% en 2,40% van het belegde bedrag, afhankelijk van het fonds.

Daarnaast ontvangt BinckBank een vergoeding voor de werkzaamheden die zij verricht voor de distributie van ING Sprinters en RBS Obligaties. Voor de ING Sprinters wordt deze vergoeding maandelijks opnieuw berekend en is deze deels gebaseerd op de marge van ING met betrekking tot de financieringopbrengsten en deels op de handelsopbrengsten van ING. BinckBank ontvangt 50% van de rentemarge en 50% van de handelsopbrengsten op de ING Sprinters die via BinckBank worden verhandeld. Voor de RBS Obligaties ontvangt BinckBank éénmalig 0,50% commissie op het uitstaand kapitaal.

Klanten hebben het recht om op aanvraag meer gedetailleerde informatie te ontvangen over de hoogte van de vergoedingen of provisies die BinckBank ontvangt in het kader van BinckBank Fondsbeleggen. Aangezien BinckBank enkel een registratie- en uitvoeringskanaal is en de Fondsbeleggen dienstverlening zich beperkt tot het registreren, doorgeven en uitvoeren van orders in Instellingen voor Collectieve Beleggingen (ICB's), beïnvloeden voornoemde voordelen de dienstverlening van BinckBank aan de Klant niet.

#### Informatie-uitwisseling tussen afdelingen/deelnemingen

Ter voorkoming van belangenconflicten tussen afdelingen van BinckBank en/of tussen afdelingen van BinckBank en deelnemingen van BinckBank, heeft BinckBank scheidingen aangebracht tussen deze afdelingen respectievelijk tussen BinckBank en haar deelnemingen. Deze scheidingen, ook wel bekend als Chinese Walls, omvatten een scheiding van personeel, een fysieke scheiding van afdelingen en functionele scheidingen van taken, systemen en bevoegdheden.

Deze Chinese Walls zijn onder meer doorgevoerd bij de combinatie van de handel voor klanten en de handel voor eigen rekening en bij de combinatie van de handel voor klanten en het verrichten van diensten als liquidity provider. Deze Chinese Walls voorkomen dat klantinformatie gebruikt kan worden bij de handel voor eigen rekening of bij het verrichten van diensten als liquidity provider.

De functiescheiding loopt door tot op het hoogste niveau van de organisatie.

De naleving van het beleid met betrekking tot Chinese walls is ondergebracht bij de Compliance Officer. Deze wordt gecontroleerd door de IAD.

#### Het ontvangen van relatiegeschenken en uitnodigingen

Wanneer medewerkers van BinckBank relatiegeschenken en/of uitnodigingen krijgen van derden, kan een belangenconflict ontstaan. BinckBank heeft daarom procedures opgesteld voor de correcte omgang met relatiegeschenken en uitnodigingen. Alle medewerkers worden over deze procedures geïnformeerd via het personeelshandboek. Dit Handboek maakt deel uit van de arbeidsovereenkomst.

#### Belangenconflicten tussen cliënten van BinckBank

BinckBank is gehouden om haar klanten in gelijke gevallen gelijk te behandelen. In deze gevallen is BinckBank gebonden aan de geldende wet- en regelgeving.

#### **Incidenten**

Een aantal overtredingen van de hiervoor genoemde wet- en regelgeving en documentatie kan worden gezien als een incident. De verantwoordelijkheid voor de omgang met dergelijke incidenten ligt primair bij de Compliance Officer. De Compliance Officer kan besluiten om het incident op te (laten) nemen in het incidentenregister.

#### **Wijzigingen**

Het Bestuur van BinckBank is bevoegd dit beleid op ieder moment aan te passen al dan niet naar aanleiding van een periodieke evaluatie en/of wijziging van de relevante wet- of regelgeving.



Bijkantoor België • BTW BE 0877.764.678 • RPR Antwerpen • ING Bank 320-0117000-88  
Maatschappelijke zetel BinckBank N.V. • Barbara Strozilaan 310 • 1083 HN • Amsterdam • Nederland  
BinckBank is een handelsnaam van BinckBank N.V.

## **BinckBank**

De Keyserlei 58  
2018 Antwerpen

0800 - 50 320 (informatie betreffende het openen van een rekening)  
03 - 303 31 12 (klantenservice)

**f** 03 - 234 04 14  
**e** [info@binck.be](mailto:info@binck.be)  
**i** [www.binck.be](http://www.binck.be)