

Gedragcode BinckBank

Grondslagen

Dit document geeft uitvoering aan best practice bepaling II.1.3 sub b) van de Nederlandse corporate governance code van 1 januari 2009 ("de Code"). In de gedragscode zijn de uitgangspunten voor het gedrag geformuleerd van een ieder die een functie vervult bij BinckBank: medewerkers, leidinggevenden, bestuurders en toezichthouders. Deze gedragscode is niet allesomvattend en formuleert slechts minimale waarden, die moeten worden geïnterpreteerd in het kader van lokale wetgeving en gebruiken. BinckBank verwacht van haar medewerkers dat de volgende vier bedrijfsbrede kernwaarden in praktijk worden gebracht:

1. Dienstverlenend en klantenfocus

"Verbaas de klant"

Men werkt vanuit de BinckBank filosofie: De klant staat centraal. Men werkt binnen de gestelde kaders en komt afspraken na en zet door bij hindernissen en tegenslag. Het doel van onze medewerkers is om (in- en externe) klanten te verbazen met de geleverde service, transparantie en integriteit.

2. Kwaliteit

"No. 1 online bank voor beleggers in Europa"

Medewerkers leveren de gewenste kwaliteit op het juiste moment. De ontwikkeling van de medewerker loopt in lijn met de ontwikkeling van de organisatie.

3. Passie en plezier

"Work hard play hard"

Medewerkers werken met passie en plezier. Ze zijn trots op wie we zijn en wat we bereiken met elkaar. Medewerkers zijn open en eerlijk en werken altijd met open vizier.

4. Kostenbewust

"Geen grootbank maar BinckBank"

Medewerkers van BinckBank zijn efficiënt en effectief, zodat (alle) kosten op korte en/of lange termijn zo laag mogelijk blijven. Men is zuinig en gaat verantwoord om met het geld van BinckBank.

Daarnaast hanteert BinckBank de volgende huisregels:

Werknemers

BinckBank biedt een veilige en gezonde werkomgeving. Mensen worden met waardigheid en respect behandeld. Culturele verschillen tussen de landen waarin BinckBank actief is, worden erkend en gerespecteerd. Al het personeel van BinckBank of sollicitanten naar een functie bij BinckBank worden gelijke kansen geboden, zonder discriminatie op grond van geslacht, ras of geloof. Het is het personeel van BinckBank toegestaan zich bij een vakbond naar eigen keuze aan te sluiten. De minimumleeftijd om te worden aangenomen om werkzaamheden te verrichten ligt niet onder de bij nationale wetgeving gestelde leerplichtige leeftijd en is in ieder geval niet lager dan 15 jaar.

Moreel-ethische verklaring

De leden van het dagelijks bestuur van BinckBank ondertekenen allen de moreel-ethische verklaring. Met het afleggen van deze 'bankierseed' verklaren zij hun functie op een zorgvuldige, deskundige en integere manier uit te voeren met inachtneming van de van toepassing zijnde wet- en regelgeving, codes en reglementen.

Middelen

Met activa en andere middelen van BinckBank en haar klanten moet zorgvuldig worden omgegaan. Zakelijke kansen die zich aandienen, moeten worden benut ter verwezenlijking van de doelstellingen van BinckBank en niet ten eigen bate. In geval van een belangenconflict dient de betrokken medewerker dit voor te leggen aan zijn of haar leidinggevende.

Vertrouwelijkheid

Vertrouwelijke informatie is informatie die niet algemeen bekend is buiten de organisatie van BinckBank en die, indien deze informatie in de openbaarheid wordt gebracht, schadelijk kan zijn voor de belangen van BinckBank, haar aandeelhouders, klanten en/of medewerkers. Medewerkers van BinckBank dienen erop toe te zien dat vertrouwelijke informatie niet bekend wordt bij personen buiten de organisatie.

Compliance

Bij BinckBank gelden krachtens effectenrechtelijke wet- en regelgeving voorgeschreven reglementen om het integer handelen van haar medewerkers te bevorderen en te bewaken. Thans gaat het hierbij om het reglement privé-beleggingstransacties en voorkoming marktmisbruik. BinckBank ziet toe op strikte naleving van deze reglementen. In geval van overtredingen, heeft BinckBank zich het recht voorbehouden om de betrokken werknemer(s) op staande voet te ontslaan en om alle relevante informatie over de overtreding aan de toezichhoudende instanties te verstrekken. Daarnaast staat het BinckBank vrij om, indien daartoe aanleiding bestaat, aangifte te doen bij het Openbaar Ministerie.

Integere verslaglegging

De boekhouding en officiële verslaglegging van BinckBank moet accuraat, werkelijkheidsgetrouw, volledig en in overeenstemming zijn met de toepasselijke wet- en regelgeving. Tevens moet worden voldaan aan de van toepassing zijnde accountancy standaarden.

Klokkenluidersregeling

Op grond van de bij BinckBank geldende klokkenluidersregeling kunnen medewerkers zonder gevaar voor hun rechtspositie rapporteren over vermeende onregelmatigheden als bedoeld in best practice bepaling II.1.7 van de Code.

Klikplicht

Uit hoofde van de toepasselijke regelgeving t.b.v. ordentelijke marktwerking dienen medewerkers de compliance officer in te lichten wanneer zij (opdrachten tot) effectentransacties vaststellen die naar hun mening in strijd zijn met voornoemde ordentelijke marktwerking.

Relatiegeschenken en gunsten

Binnen de sector waarin BinckBank opereert, komt het voor dat relaties medewerkers uitnodigen voor evenementen en andere activiteiten en dat relatiegeschenken worden gegeven. Om de schijn van belangenverstrengeling te voorkomen, mogen geschenken met een waarde hoger dan € 100,- alleen worden geaccepteerd na goedkeuring van de compliance officer. Geschenken dienen op kantoor te worden afgeleverd. Alle uitnodigingen voor evenementen dienen te worden voorgelegd aan de leidinggevende.

Conclusie

Deze gedragscode bevat de hoofdlijnen van de wijze waarop binnen BinckBank wordt gedacht en gehandeld. Het is ieders individuele verantwoordelijkheid aan deze algemene gedragslijn de juiste uitvoering te geven. Schending van deze regels kan leiden tot ontslag en strafrechtelijke vervolging. Het kritisch volgen en collegiaal adviseren is een collectieve taak. Bestuurders, toezichthouders en het management hebben hierin een bijzondere verantwoordelijkheid, die onder andere tot uitdrukking komt in voorbeeldgedrag en initiërende en toetsende activiteiten.