

Directie	Compliance
Entiteit	Crelan Groep
Doelgroep	Klanten - online

INFORMATIE OVER HET BELANGENCONFLICTENBELEID BIJ ENTITEITEN VAN DE CRELAN GROEP

1. Inleiding

Bij het uitoefenen van haar dagdagelijkse activiteiten zullen de entiteiten van de Crelan Groep (hierna 'de bank') onvermijdelijk geconfronteerd worden met situaties waarbij verschillende belangen samenlopen. Vaak zijn die belangen gelijklopend, maar soms zal de bank zich bevinden in een situatie van uiteenlopende belangen.

Het beleid inzake belangenconflicten is bedoeld om te voorkomen dat de belangen van de klanten geschaad worden en/of de reputatie van de bank wordt aangetast. Hieronder vind je meer informatie over hoe de bank dat beleid heeft vormgegeven. Het beleid wordt ten minste een keer per jaar door de bank herzien.

2. Definitie

Wanneer het persoonlijk of zakelijk belang primeert op dat van de klant, dan is er voor de bank sprake van een belangenconflict.

Zo kunnen er onder meer belangenconflicten ontstaan tussen:

- de aandeelhouders en de bank
- de bestuurders en de bank
- de medewerkers/zelfstandige agenten en de bank
- de medewerkers van de bank/zelfstandige agenten en de klanten van de bank
- de bank en haar klanten
- de bank en leveranciers
- de medewerkers en leveranciers
- de klanten onderling
- de bank en haar dochter- of andere verbonden ondernemingen o.a. bij intragroepsverrichtingen

3. Het beheren van belangenconflicten

De bank heeft procedures uitgewerkt en redelijke maatregelen genomen om mogelijke belangenconflicten op te sporen, te voorkomen en onder controle te houden. Die procedures en maatregelen kunnen kort worden samengevat als volgt:

3.1. Identificatie van belangenconflicten

De bank identificeert en lijst situaties met belangenconflicten met hun klanten op waar de bank zelf en/of haar medewerkers/zelfstandige agenten of hun medewerkers wellicht in het kader van hun activiteiten mee te maken zullen krijgen en houdt deze lijst (de belangenconflicteninventaris) ook actueel.

Een belangenconflict kan zich voordoen wanneer de bank, de medewerker of de zelfstandige agent bijvoorbeeld:

- vergoedingen ontvangt die stimuli bevatten en die ertoe kunnen aanzetten om hun eigen belang te laten primeren boven het belang van u als klant;
- een financieel voordeel kan halen of een verlies kan voorkomen ten koste van u als klant;
- een dienst verleent aan meerdere klanten met tegenstrijdige belangen bij een specifieke transactie;
- beleggingsadviesdiensten verleent met betrekking tot de financiële instrumenten van een emittent met wie een voorkeursrelatie werd uitgebouwd;
- provisies ontvangt of voordelen geniet die wellicht afbreuk doen aan het verstrekte advies of de verleende dienst;
- met een klant meedingt naar een transactie in eigen naam, enz.

3.2. Organisatorische maatregelen om de belangenconflicten te voorkomen of te beheersen

De bank heeft verschillende maatregelen in het leven geroepen om belangenconflicten te voorkomen en te beheersen. Op die manier kan het risico op nadelige gevolgen voor de klant zoveel mogelijk worden beperkt.

De volgende maatregelen werden onder meer getroffen:

- Implementatie van een Integriteitsbeleid die dat geldt voor alle medewerkers en zelfstandige agenten, alsook een controle op de naleving ervan door onafhankelijke departementen zoals Compliance en de interne/externe audit;
- Invoering van interne procedures voor het melden en beheersen van belangenconflicten;
- Opzetten van organisatorische procedures om de belangen van klanten te beschermen bij beleggingsadvies en portefeuillebeheer;
- Implementatie van interne regels in verband met de aanvaarding van (al dan niet geldelijke) voordelen;
- Verplichting voor de medewerkers om het voorafgaandelijke akkoord van de bank te verkrijgen voor het aanvaarden van externe mandaten;
- Implementatie van een beleid en procedure voor het ontvangen of aanbieden van geschenken en deelname aan evenementen;
- Implementatie van een beleid voor de vergoeding van de medewerkers en zelfstandige agenten van de bank;
- Implementatie van een beleid voor de keuze van leveranciers en partners;
- Betrokkenheid van de compliancefunctie bij de operationele en commerciële beslissingen die aanleiding kunnen geven tot belangenconflicten;
- Opvolging van klachten.

Indien de getroffen of voorgestelde beheersmaatregelen (niet langer) toereikend zijn om redelijkerwijs aan te nemen dat het risico kan worden voorkomen dat de belangen van de klant(en) worden geschaad, moet de bank de betrokken klant(en) op heldere wijze informeren over de algemene aard en/of de bronnen van het belangenconflict en de maatregelen die zijn getroffen om het risico te beperken. De bank moet deze informatie bekendmaken voorafgaand aan de dienstverlening waarmee het belangenconflict verband houdt. De betrokken klant moet immers een weloverwogen keuze kunnen maken of hij in het licht van het belangenconflict al dan niet (verder) zaken wil doen met de bank.

4. Vorming van de medewerkers

De bank verwacht van alle medewerkers en zelfstandige agenten dat zij belangenconflicten kunnen herkennen wanneer die zich voordoen en dat ze op de hoogte zijn van de stappen die ze moeten nemen wanneer ze zelf betrokken zijn bij een belangenconflict. Regelmatig wordt een verplichte opleiding voorzien voor alle medewerkers en zelfstandige agenten.

5. Verantwoordelijkheid

Het Directiecomité van de bank gaat na of de organisatie het mogelijk maakt om eventuele belangenconflicten te identificeren, te voorkomen en te beheersen. Ze wordt in haar taak bijgestaan door de afdeling Compliance, die onafhankelijk toeziet op de toepassing en effectiviteit van de procedures en het beleid.

6. Contact

Heeft u een vraag over belangenconflicten? Of over deze beleidslijn? Neem dan contact met ons op via customer.compliance@crelan.be.