



Jaarlijkse openbaarmaking van informatie over de identiteit van financiële tussenpersonen en over de kwaliteit van de uitvoering

Overeenkomstig artikel 3 van de Gedelegeerde Verordening (EU) 2017/576 van de Commissie van 8 juni 2016 en artikel 65, lid 6 van de Gedelegeerde Verordening van 25 april 2016 houdende aanvulling van Richtlijn 2014/65/EU betreffende markten voor financiële instrumenten (MiFID II)

Verslag 2021

Met betrekking tot transacties uitgevoerd in 2020

Inleiding

Richtlijn 2014/65/EU betreffende markten voor financiële instrumenten (MiFID II) vraagt dat beleggingsondernemingen die klantenorders uitvoeren 1 keer per jaar een klassement opmaken van de vijf belangrijkste plaatsen van uitvoering en / of de vijf belangrijkste financiële tussenpersonen waarop ze een beroep doen voor de uitvoering van orders. Dit klassement moet opgemaakt worden in termen van handelsvolumes (uitgedrukt in percentage) in uitgevoerde klantenorders van het afgelopen jaar en moet ook informatie bevatten over de kwaliteit van de orderuitvoeringen die tijdens dat jaar werd bekomen. De uiterste datum voor publicatie is 30 april.

In lijn met de MiFID-regelgeving moet deze informatie verstrekt worden voor alle in de richtlijn gedefinieerde financiële instrumenten, en moet er een onderscheid worden gemaakt tussen niet-professionele en professionele klanten. De cijfers met betrekking tot in aanmerking komende tegenpartijen zijn niet opgenomen in deze rapporten. Daarnaast moeten beleggingsondernemingen die effectenfinancieringstransacties uitvoeren, wegens de specifieke aard van deze transacties, een apart rapport publiceren met de vijf belangrijkste plaatsen van uitvoering.

Dit verslag heeft betrekking op de financiële tussenpersonen waarop de bank een beroep doet.

Kenmerken van de Bank die van invloed zijn op deze rapportering

bpost bank biedt een beperkt gamma financiële instrumenten aan. Sommige categorieën financiële instrumenten worden nooit behandeld, sommige worden uitzonderlijk en andere regelmatig behandeld.

Categorieën financiële instrumenten	Behandelingsfrequentie
a) Eigenvermogensinstrumenten — Aandelen & certificaten van aandelen	Uitzonderlijk (1)
b) Schuldinstrumenten i) Obligaties ii) Geldmarktinstrumenten	Regelmatig (1) en (2)
c) Rentederivaten i) Futures en opties die tot de handel op een handelsplatform zijn toegelaten ii) Swaps, termijncontracten en andere rentederivaten	Nooit
d) Kredietderivaten i) Futures en opties die tot de handel op een handelsplatform zijn toegelaten ii) Andere kredietderivaten	Nooit
e) Valutaderivaten i) Futures en opties die tot de handel op een handelsplatform zijn toegelaten ii) Swaps, termijncontracten en andere valutaderivaten	Nooit
f) Gestructureerde financieringsinstrumenten	Nooit
g) Aandelenderivaten i) Opties en futures die tot de handel op een handelsplatform zijn toegelaten ii) Swaps en andere aandelenderivaten	Nooit
h) Gesecuritiseerde derivaten i) Warrants en van certificaten afgeleide instrumenten ii) Andere gesecuritiseerde derivaten	Nooit
i) Grondstoffenderivaten en emissierechtenderivaten i) Opties en futures die tot de handel op een handelsplatform zijn toegelaten ii) Andere grondstoffenderivaten en emissierechtenderivaten	Nooit
j) Contracts for difference	Nooit
k) Ter beurse verhandelde producten (ter beurse verhandelde fondsen, ter beurse verhandelde promessen en ter beurse verhandelde grondstoffen)	Nooit

l) Emissierechten	Nooit
m) Andere instrumenten	Regelmatig (1) en (2)

(1) Ontvangen en doorgeven van orders / (2) Orderuitvoering voor rekening van de klant

Alle cliënten van bpost bank worden aanzien als “niet-professionele cliënten”. bpost bank staat haar cliënten niet toe voor een andere categorie te opteren (categorie van professionele cliënten of in aanmerking komende tegenpartijen). bpost bank staat geen effectenfinancieringstransacties toe.

TOP 5 Financiële tussenpersonen voor Niet-professionele klanten

Instrumentcategorie	a) Eigenvermogensinstrumenten — Aandelen & certificaten van aandelen				
Is er tijdens het voorgaande jaar gemiddeld < 1 transactie per werkdag uitgevoerd?	Ja				
Belangrijkste vijf financiële tussenpersonen in termen van handelsvolumes (dalende volgorde)	Aandeel van het verhandelde volume als percentage van het totaal in de betrokken categorie	Aandeel van de uitgevoerde orders als percentage van het totaal in de betrokken categorie	Percentage passieve orders	Percentage agressieve orders	Percentage gestuurde orders
BNP Paribas Fortis SA KGCEPHLVVKRZYO1T647	100%	100%	Nvt	Nvt	Nvt

Instrumentcategorie	b) Schuldinstrumenten i) Obligaties ii) Geldmarktinstrumenten				
Is er tijdens het voorgaande jaar gemiddeld < 1 transactie per werkdag uitgevoerd?	Neen				
Belangrijkste vijf financiële tussenpersonen in termen van handelsvolumes (dalende volgorde)	Aandeel van het verhandelde volume als percentage van het totaal in de betrokken categorie	Aandeel van de uitgevoerde orders als percentage van het totaal in de betrokken categorie	Percentage passieve orders	Percentage agressieve orders	Percentage gestuurde orders
BNP Paribas Fortis SA KGCEPHLVVKRZYO1T647	100%	100%	Nvt	Nvt	Nvt

Instrumentcategorie	m) Andere instrumenten				
Is er tijdens het voorgaande jaar gemiddeld < 1 transactie per werkdag uitgevoerd?	Neen				
Belangrijkste vijf financiële tussenpersonen in termen van handelsvolumes (dalende volgorde)	Aandeel van het verhandelde volume als percentage van het totaal in de betrokken categorie	Aandeel van de uitgevoerde orders als percentage van het totaal in de betrokken categorie	Percentage passieve orders	Percentage agressieve orders	Percentage gestuurde orders
BNP Paribas Fortis SA KGCEPHLVVKRZYO1T647	100%	100%	Nvt	Nvt	Nvt

Samenvatting van de kwaliteit van de orderuitvoering

Voor elke instrumentcategorie die in dit verslag is opgenomen, heeft de bank steekproeven uitgevoerd om de kwaliteit van de uitvoering te beoordelen die werd verkregen door de financiële tussenpersonen waaraan de orders werden doorgegeven. Het toezicht op de uitvoering van de orders en de evaluatie van de kwaliteit van de uitvoering overeenkomstig het beleid inzake optimale uitvoering hebben geen significante afwijkingen aan het licht gebracht.

De bank is eveneens gehouden volgende informatie openbaar te maken:

a) een toelichting van het relatieve belang dat de onderneming heeft gehecht aan de uitvoeringsfactoren prijs, kosten, snelheid en waarschijnlijkheid van uitvoering, dan wel aan enigerlei andere overweging, met inbegrip van kwalitatieve factoren, die bij de beoordeling van de kwaliteit van de uitvoering in aanmerking is genomen;

Om ervoor te zorgen dat bpost bank systematisch het best mogelijke resultaat voor haar klanten bereikt wanneer orders worden uitgevoerd of doorgegeven, houdt bpost bank met volgende factoren rekening: prijs, uitvoeringskosten, snelheid, of waarschijnlijkheid van uitvoering en afwikkeling.

Voor orders van niet-professionele klanten bepaalt bpost bank het best mogelijke resultaat aan de hand van de “totale tegenprestatie” (prijs én kosten). Dit geldt zowel voor de orders die bpost bank ontvangt en doorgeeft voor uitvoering als voor de orders die ze zelf uitvoert voor rekening van haar klanten.

b) een beschrijving van eventuele nauwe banden, belangenconflicten en mede-eigendommen welke betrekking hebben op plaatsen van uitvoering die voor de uitvoering van orders werden gebruikt;

In het kader van haar activiteit van ontvangen en doorgeven van klantenorders doet bpost bank systematisch beroep op BNP Paribas Fortis, een entiteit die nauwe banden met bpost bank heeft (50% aandeelhouder van bpost bank), waardoor bpost bank haar verplichting kan nakomen om het best mogelijke resultaat voor haar klanten te bekomen.

c) een beschrijving van eventuele met plaatsen van uitvoering getroffen specifieke regelingen betreffende gedane of ontvangen betalingen, kortingen, rabatten of ontvangen niet-geldelijke tegemoetkomingen;

bpost bank heeft geen enkele beloning, korting of niet-geldelijke tegemoetkoming ontvangen voor de routing van orders naar een bepaalde plaats van uitvoering of financiële tussenpersoon, die in strijd is met de regels inzake belangenconflicten of ‘inducements’ uit hoofde van MiFID.

d) een toelichting van de factoren die hebben geleid tot een wijziging in de lijst van plaatsen van uitvoering die in het uitvoeringsbeleid van de onderneming zijn vermeld, indien er zich een dergelijke wijziging heeft voorgedaan;

bpost bank heeft zijn lijst met plaatsen van uitvoering of financiële tussenpersoon het voorbije jaar niet gewijzigd.

e) een toelichting van de wijze waarop de orderuitvoering verschilt naargelang van de categorie-indeling van cliënten wanneer de onderneming categorieën van cliënten verschillend behandelt en wanneer dit de orderuitvoeringsregelingen kan beïnvloeden;

Alle cliënten bij bpost bank worden aanzien als “niet-professionele cliënten”.

f) een toelichting of bij de uitvoering van orders van niet-professionele cliënten aan andere criteria voorrang is gegeven boven de onmiddellijke prijs en kosten, en van de wijze waarop deze andere criteria tot het behalen van het best mogelijke resultaat voor de cliënt in termen van de totale vergoeding hebben bijgedragen;

niet van toepassing

g) een toelichting van de wijze waarop de beleggingsonderneming gebruik heeft gemaakt van gegevens of instrumenten in verband met de kwaliteit van de uitvoering, met inbegrip van gegevens die op grond van Gedelegeerde Verordening (EU) 2017/575 openbaar zijn gemaakt;

niet van toepassing

h) in voorkomend geval, een toelichting van de wijze waarop de beleggingsonderneming van output van een op grond van Richtlijn 2014/65/EU ingestelde verstrekker van een consolidated tape (consolidated tape provider) heeft gebruikgemaakt.

niet van toepassing