



SAMENVATTING VAN HET BELEID VAN BPOST BANK TOT BEHEER VAN BELANGENCONFLICTEN

Informatie voor klanten van bpost bank

1 Inleiding

De Europese Markets in Financial Instruments Directive (MiFID) verplicht bpost bank tot het nemen en toepassen van doeltreffende organisatorische en administratieve maatregelen gericht op het identificeren, voorkomen en beheersen van belangenconflicten. Om de efficiëntie ervan te waarborgen zijn deze maatregelen niet alleen van toepassing op de eigen door bpost bank ontplooid activiteiten, maar ook op deze die bpost bank aan bpost heeft toevertrouwd.

2 Beleid tot beheer van belangenconflicten

Net zoals elke andere leverancier van financiële diensten, is ook bpost bank, en zijn agent bpost, in het kader van haar activiteiten blootgesteld aan potentiële belangenconflicten.

Een gebrekkig beheer van de belangenconflicten stelt bpost bank en bpost bloot aan verantwoordelijkheden ten opzichte van hun klanten en zou hen een – soms ernstige - reputatieschade kunnen berokkenen. Het belangrijkste doel van het « Beleid tot beheer van de Belangenconflicten » is bescherming van de belangen van de klant.

Dit beleid beoogt met name :

- die situaties in kaart te brengen die kunnen leiden tot belangenconflicten;
- aangepaste systemen en mechanismen te implementeren ter beheersing van zulke conflicten
- de regelmatige bijwerking van deze systemen te verzekeren om schade aan het belang van onze klant ingevolge een belangenconflict te voorkomen.

Een inventaris van potentiële belangenconflicten is opgesteld en wordt regelmatig bijgewerkt. Een register van effectieve belangenconflicten en de maatregelen getroffen ten gevolge van deze belangenconflicten wordt systematisch aangevuld wanneer het conflict niet kon worden vermeden.

3 Definitie en types van Belangenconflicten

bpost bank heeft de situaties geïdentificeerd waarin belangenconflicten potentieel kunnen voorkomen tussen haarzelf (met inbegrip van haar bestuurders, werknemers en verbonden agenten) en haar klanten, of tussen haar klanten onderling.

Professionele belangenconflicten zijn conflicten

- tussen de belangen van bpost bank, bpost of van een medewerker, en de verplichtingen van elk van hen naar de klant toe, of
- tussen de belangen van twee of meer klanten wanneer bpost bank, bpost of een medewerker verplichtingen te vervullen heeft tegenover elk van deze klanten en, zij bij het uitvoeren van deze verplichtingen ten behoeve van één van deze klanten, schade zou berokkenen aan de belangen van een of meerdere andere klanten.

Voorkomende gevallen van professionele belangenconflicten doen zich onder andere voor wanneer bpost bank, bpost of een medewerker:

- de neiging heeft om eerder de ene klant te bevoordelen dan de andere,
- een stimulans heeft om de eigen belangen van bpost bank en bpost boven deze van de klant te stellen,

- een stimulans heeft om aan de klant een onpartijdig beleggingsadvies te geven,

Persoonlijke belangenconflicten zijn conflicten tussen de privébelangen van een medewerker en de verplichtingen (naleving van de instructies, bescherming van de informatie,...) die hij heeft naar bpost bank of bpost toe.

Voorkomende gevallen van professionele belangenconflicten doen zich onder andere voor wanneer bpost bank, bpost of een medewerker:

- externe activiteiten uitoefent of een mandaat aanhoudt in een vennootschap die een zakelijke relatie onderhoudt met bpost bank of bpost,
- geschenken aanvaardt of uitdeelt.

4 Doorgevoerde maatregelen

Bpost bank en bpost hebben een reeks maatregelen genomen om gevallen van belangenconflicten te voorkomen en te beheersen. Bpost bank en bpost beschouwen deze maatregelen afdoende om hun verplichting tot onafhankelijk handelen en het voorkomen van risico's tot schade aan de belangen van de klant op redelijkerwijze te garanderen,.

4.1 Beleid en procedures

Bpost bank en bpost hebben een beleid en procedures ingevoerd om potentiële belangenconflicten te voorkomen en te beheersen. De medewerkers krijgen richtlijnen en volgen opleidingsprogramma's over de beleidslijnen en de procedures. Het beleid en de procedures blijven continu aan controle en herzieningen onderworpen. Ze hebben betrekking op de volgende domeinen:

Vertrouwelijkheid van de informatie

Bpost bank en bpost vergewissen zich ervan dat alle vertrouwelijke en/of bevoorrechte informatie die zij vernemen naar aanleiding van de diensten die ze aan hun klanten leveren op zulke wijze worden behandeld en bewaard opdat de vertrouwelijkheid, integriteit en veiligheid ervan verzekerd is. Binnen bpost bank en bpost werden de gepaste organisatorische en administratieve maatregelen getroffen om de niet-geoorloofde toegang tot de gevoelige en bevoorrechte informatie te voorkomen, ongeacht de aard van deze informatie (digitaal, fysiek of mondeling) Deze maatregelen omvatten met name:

- adequate toegangsprocedures voor wat betreft de informatica toepassingen;
- aangepaste bescherming van de sites met het doel hen te beschermen tegen ongeoorloofde toegangen,
- operationele maatregelen om te garanderen dat de betrokken personen handelen in overeenstemming met de regels die betrekking hebben op de verwerking van vertrouwelijke informatie.

Persoonlijke transacties

Om de belangenconflicten die voortvloeien uit het gebruik van de informatie verkregen van klanten en, in het algemeen, marktmisbruik, te voorkomen, zijn alle medewerkers gebonden aan de regels van de gedragscode betreffende persoonlijke verrichtingen in financiële instrumenten.

Uitvoering van orders

Wanneer bpost bank en bpost orders in financiële instrumenten uitvoeren voor rekening van een klant nemen ze alle redelijke maatregelen om het best mogelijke resultaat voor de klant te bekomen door rekening te houden met factoren als daar zijn de prijs, de kost, de snelheid van uitvoering, de waarschijnlijkheid van uitvoering en regeling, de aard en/of de omvang van het order en gelijk welk ander doorslaggevend element.

Inducements

Bij het leveren van bepaalde diensten inzake beleggingen en nevendiensten, kunnen bpost bank en bpost bepaalde voordelen geven of ontvangen (de zogenaamde inducements), welke onderworpen zijn aan specifieke voorwaarden. Zulke commissies, vergoedingen of niet-geldelijk voordelen, gegeven door of ontvangen van derden binnen de context van een dienstverlening aan een klant, zijn slechts in die mate toegelaten voor zover (1) de klant op de hoogte werd gebracht van het bestaan van deze provisies, vergoedingen of niet-geldelijk voordelen en (2) het de betaling betreft van een normale provisie of vergoeding met het oog op de kwaliteitsverbetering van de aangeboden dienst en die de bpost bank en bpost niet verhindert om te handelen in het belang van de klant.

Persoonlijk gedrag en andere belangenconflicten

De medewerkers van bpost bank en bpost moeten blijk geven van een hoog niveau van integriteits. Ze moeten er te allen tijde over waken dat zij hun professionele activiteiten strikt gescheiden houden van hun privéactiviteiten zodat dat conflicten, of de schijn ervan, tussen hun privé-belangen en de verplichtingen waartoe zij contractueel of reglementair zijn gehouden ten opzichte van bpost bank, bpost, de klanten, de tegenpartijen en andere mogelijke derden kunnen vermeden worden.

Externe activiteiten van de medewerkers

De medewerkers zijn onderworpen aan de beleidslijnen en de voorschriften ter voorkoming van belangenconflicten die kunnen ontstaan ingevolge de uitoefening van functies of mandaten buiten bpost bank of bpost. Bijgevolg kan de uitoefening van een externe activiteit nooit enige nadelige invloed hebben op de verantwoordelijkheden die zij hebben opgenomen voor bpost bank of bpost noch op de activiteiten die zij uitoefenen voor de klanten. Externe activiteiten mogen in geen geval een reputatierisico of risico op schade inhouden voor bpost bank, bpost en/of voor het betrokken personeelslid.

Giften

Over het algemeen is het bpost bank, bpost en hun medewerkers niet toegestaan om geschenken die mogelijk tot een miskennis van hun plichten tegenover de klanten zou kunnen leiden, te geven of te aanvaarden. De aanvaarding/afgifte van geschenken zijn onderworpen aan een aantal strikte regels ter zake.

4.2 Informatieplicht naar de klant toe m.b.t. de belangenconflicten

In het onmogelijk is om een belangenconflict te beheren of wanneer de gehanteerde maatregelen het belang van de klant onvoldoende beschermen, wordt het specifieke belangenconflict openbaar gemaakt. Dit laat de klant toe een weloverwogen beslissing nemen over het al dan niet voortzetten van de dienstverlening van de bank in die specifieke situatie.

In het geval dat de algemene maatregelen om belangenconflicten te voorkomen of te beheren, evenals de bijkomende maatregel met betrekking tot de openbaarmaking van het belangenconflict, niet zouden volstaan om het belangenconflict op te lossen en de belangen van de klant afdoende te beschermen, zullen bpost bank en bpost afzien van om verder met de klant te handelen.

4.3. Meer informatie

Indien klanten meer informatie willen over het beleid inzake het beheer van belangenconflicten kunnen zij zich wenden tot Complaints Management, Markiesstraat 1, bus 2, 1000 Brussel.

bpost bank is een naamloze vennootschap naar Belgisch recht waarvan de maatschappelijke zetel gevestigd is te 1000 Brussel, Markiesstraat 1 bus 2, ingeschreven in het RPR onder het nummer 0456.038.471 (Brussel) en bij de BTW onder het nummer 456.038.471. Bank van De Post is een kredietinstelling gevestigd in België en onder prudentieel toezicht van de Nationale Bank van België en onder het toezicht van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA), inzake bescherming van beleggers en consumenten.