

Overzicht van de voornaamste punten van het beleid inzake belangenconflicten met betrekking tot beleggingsdiensten en verzekeringsdistributie.

Van toepassing vanaf 11/10/2021

Om te voorkomen dat eventuele belangenconflicten nadelige gevolgen zouden hebben voor de cliënt heeft vdk een beleid inzake belangenconflicten uitgewerkt. Er werd uitgegaan van de strikte naleving van de wettelijke bepalingen en van de algemene verplichting van vdk om zich steeds op een loyale, billijke en professionele manier in te zetten voor de belangen van de cliënten.

vdk heeft passende organisatorische en procedurele maatregelen getroffen om mogelijke belangenconflicten te identificeren, te voorkomen en te beheren en te verzekeren dat alle redelijke stappen worden genomen om te handelen in het beste belang van de cliënt.

1. Mogelijke belangenconflicten

Naar aanleiding van de dienstverlening in financiële instrumenten en verzekeringsproducten die aan het cliënteel worden aangeboden, kunnen zich binnen vdk belangenconflicten voordoen tussen de bank (met inbegrip van haar bestuurders en medewerkers) en haar cliënten en tussen cliënten onderling.

vdk heeft de mogelijke belangenconflicten die zich kunnen voordoen geïdentificeerd. Hierbij vindt u een aantal voorbeelden:

- o inkopen van financiële instrumenten vanwege cliënten zowel door vdk als door de medewerkers;
- o vdk of door haar aangestelden oefenen bestuursmandaten uit bij instellingen waarvan vdk tevens de producten aanbiedt;
- o het niet respecteren van het beleggersprofiel van een cliënt ten voordele van de commerciële politiek van de bank;
- o het gebruik van vertrouwelijke informatie over cliënten of over hun transacties;
- o het hebben van een financiële of andere drijfveer om de belangen van de ene cliënt boven de belangen van een andere cliënt te stellen;
- o onterechte aanrekening van kosten;
- o het aannemen van geschenken, giften of uitnodigingen die de houding van de medewerkers kunnen beïnvloeden;
- o het sturen van de cliënt naar producten of diensten van derden of emittenten waarmee vdk op enigerlei wijze een zakelijke relatie of samenwerkingsovereenkomst heeft die verkoopdoelstellingen of productieafspraken inhouden én tegen het belang van de cliënt zouden ingaan;
- o het sturen van de cliënt naar diensten en producten louter op basis van de vergoeding op deze diensten en producten.

2. Maatregelen ter preventie, beperking en beheersing van belangenconflicten

Bij de afhandeling van belangenconflicten wordt steeds een zorgvuldige afweging gemaakt tussen het belang van de cliënt en het belang van vdk. Bij twijfel zal de compliancefunctie de situatie beoordelen, rekening houdend met het uitgangspunt dat het belang van de cliënt in de mate van het mogelijke primeert op dat van de bank of van haar medewerkers.

Volgende maatregelen en procedures werden genomen of uitgewerkt:

- o deontologische codes die een leidraad zijn voor alle medewerkers om op een integere manier hun werk uit te oefenen en voorschrijven altijd in het belang van de cliënt te handelen;
- o een beleid en toezicht m.b.t. de persoonlijke transacties van medewerkers, waarbij ondermeer bepaald is dat persoonlijke transacties die een belangenconflict kunnen creëren met vdk of met haar cliënteel verboden zijn, dat medewerkers zich niet persoonlijk tegenpartij mogen stellen voor verrichtingen van vdk of van haar cliënteel, dat medewerkers geen transacties voor derden mogen uitvoeren via hun persoonlijke rekening en dat ze evenmin persoonlijke transacties via rekening van derden mogen laten uitvoeren;
- o de diverse afdelingen, functies en IT-systemen functioneren met gepaste onafhankelijkheid van elkaar;
- o controle en beperking van de stroom van informatie binnen de bank. Toegang tot vertrouwelijke informatie is beperkt tot de medewerkers die een echte noodzaak hebben tot het bekomen van die informatie overeenkomstig de legitieme belangen van een cliënt of van de bank. Er wordt binnen vdk een 'clean desk policy' vooropgesteld teneinde mogelijk misbruik van informatie die niet voor het publiek bestemd is te voorkomen;
- o het vergoedingssysteem voor de medewerkers is gebaseerd op de zorgplicht voor de cliënt in het algemeen en het vermijden van belangenconflicten in het bijzonder;
- o een uitgewerkte product governance procedure;
- o het arbeidsreglement;
- o voldoende opleiding van de medewerkers.

3. Bekendmaking van belangenconflicten

Wanneer, ondanks de maatregelen ter vermindering van belangenconflicten, er zich toch een belangenconflict voordoet, wordt dit onmiddellijk gemeld aan de Compliance Officer, die de nodige maatregelen zal nemen om de belangen van de cliënt en vdk te behartigen.

Wordt een niet beheersbaar belangenconflict vastgesteld of bieden de gehanteerde maatregelen niet voldoende bescherming voor het belang van de cliënt, dan zal vdk de betrokken cliënt daarvan verwittigen alvorens de transactie uit te voeren. De cliënt wordt op gepaste wijze en op een duidelijke, correcte en niet-misleidende manier ingelicht, zodat hijzelf een weloverwogen beslissing kan nemen over het verdere verloop van de verrichting die aan de basis ligt van het gemelde conflict.

De communicatie daaromtrent kan mondeling of schriftelijk verlopen.

Indien met de cliënt een akkoord heeft inzake de regeling van een eventueel belangenconflict, wordt daaromtrent een schriftelijk dossier bijgehouden.

4. Regeling inzake voordelen (inducements)

In het kader van haar dienstverlening aan haar cliënteel kan vdk geldelijke en/of niet geldelijke voordelen ontvangen van of geven aan derden.

Er wordt steeds op toegezien dat deze voordelen de kwaliteit van de betrokken dienst ten behoeve van de cliënt ten goede komen en geen afbreuk doen aan haar plicht om zich in te zetten voor de belangen van de cliënt.

Het beleid inzake inducements vormt een aanvulling op het belangenconflictenbeleid.

Vooraleer een dienst wordt verricht wordt de cliënt ingelicht over het bestaan, de aard en het bedrag van de inducements die vdk heeft betaald of ontvangen van een derde ivm de betrokken dienst of product en dit voor zover mogelijk op een redelijke wijze waarbij vdk naar best vermogen handelt op basis van de beschikbare informatie.

Via deze informatie kan de cliënt nagaan of er belangenconflicten zouden zijn in hoofde van vdk.

De informatie wordt aan de cliënt meegedeeld (op papier, vb. toegevoegd aan informatiefiche) en wordt tevens ter beschikking gesteld op de website

Het beleid is van toepassing voor beleggings- en verzekeringsdiensten.

Meer informatie over het belangenconflictenbeleid en over inducements kan verkregen worden via compliance@vdk.be.

Dit document maakt als bijlage integraal deel uit van het Reglement voor verrichtingen in financiële instrumenten en verzekeringsdistributie en vormt in het bijzonder een aanvulling op artikel 15 van het Reglement.

Het is beschikbaar op de website van vdk (www.vdk.be) en in de vdk-vestigingen.