



Informatie over het belangenconflictenbeleid van KBC Bank

Waarom is een beleid voor de beheersing van belangenconflicten nodig?

Sinds 3 januari 2018 is de Europese MiFID II-richtlijn¹ van kracht. Zij heeft tot doel de belegger te beschermen, meer concurrentie en een grotere markttransparantie te creëren en de kapitaalmarkten efficiënter te maken. De richtlijn legt – net als haar voorganger, de MiFID I-richtlijn uit 2007 – beleggingsondernemingen op om een schriftelijk beleid op te stellen voor het beheer van hun belangenconflicten bij het verlenen van beleggingsdiensten. Hieronder vindt u meer informatie over hoe KBC Bank dat beleid heeft vormgegeven. Het beleid geeft nadere invulling aan de algemene verplichting van KBC Bank om zich op eerlijke, billijke en professionele wijze in te zetten voor uw belangen en moet ten minste jaarlijks worden herzien

Welke belangenconflicten zijn mogelijk?

In haar beleid heeft KBC Bank de omstandigheden in kaart gebracht die een belangenconflict kunnen vormen of doen ontstaan.

Onder belangenconflicten verstaan we conflicterende belangen tussen KBC Bank (of een van haar medewerkers) en een cliënt of tussen twee of meerdere cliënten onderling, die kunnen opduiken in het kader van beleggingsdiensten en waarbij een of meerdere cliënten benadeeld kunnen worden. We houden daarbij rekening met zowel de activiteiten van KBC Bank zelf alsook met de organisatiestructuur en activiteiten van andere ondernemingen van de KBC Groep. Om belangenconflicten op te sporen stellen we ons de volgende vraag: bevinden we ons in een van de volgende situaties?

KBC Bank of een van haar medewerkers

- heeft mogelijk een financieel voordeel of kan een verlies voorkomen ten koste van u als cliënt;
- heeft een belang bij het resultaat van een dienst die u is verleend of van een transactie die namens u werd uitgevoerd en die, wat het resultaat betreft, indruist tegen uw belang;
- heeft een financieel of ander voordeel door de voorkeur te geven aan een andere cliënt of groep cliënten ten nadele van u;
- is betrokken in dezelfde business als u;
- ontvangt (nu of in de toekomst) van een andere persoon dan u een voordeel voor aan u geleverde diensten onder de vorm van geld, goederen of diensten, dat buiten de standaardprovisies of tarieven voor die dienst valt.

We hebben bijzondere aandacht besteed aan de volgende domeinen:

- beleggingsadvies;
- handel voor eigen rekening;
- zakenbankdiensten (bijvoorbeeld advies in het kader van fusies en overnames of het begeleiden van een onderneming bij een beursgang).

¹ Europese richtlijn 2014/65 van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende markten voor financiële instrumenten en tot wijziging van Richtlijn 2002/92/EG en Richtlijn 2011/61/EU ('Markets in Financial Instruments II Directive' or 'MiFID II Directive').

Welke maatregelen heeft KBC Bank genomen om belangenconflicten te vermijden?

Met een hele reeks maatregelen en procedures waakt KBC Bank erover dat uw belangen altijd primeren.

Onze maatregelen en procedures worden regelmatig herzien en aangepast

Regelmatig gaan we na hoe doeltreffend de maatregelen en procedures zijn en we passen ze aan in geval van wijziging van het wetgevend kader of verandering van onze activiteiten.

Wat is het uitgangspunt van de maatregelen en procedures?

Alle personen die betrokken zijn bij activiteiten die een risico inhouden voor het ontstaan van belangenconflicten, oefenen die activiteiten uit met voldoende onafhankelijkheid. De mate van onafhankelijkheid is in overeenstemming met de omvang en activiteiten van KBC Bank en de KBC Groep.

Wat zijn die maatregelen en procedures?

Dat zijn er heel wat, onder andere:

- een arbeidsreglement;
- deontologische codes die onze medewerkers voorschrijven altijd in het belang van de cliënten te handelen;
- een beleid en toezicht met betrekking tot verrichtingen in financiële instrumenten die bepaalde medewerkers (die mogelijk over vertrouwelijke informatie beschikken) uitvoeren voor hun eigen rekening;
- informatiescheidingen tussen de verschillende activiteitsdomeinen ('Chinese walls') en de bekendmaking van vertrouwelijke informatie op een 'need-to-know'-basis;
- een aangepast beloningsbeleid dat de onafhankelijkheid van al onze medewerkers waarborgt;
- een algemene toepassing van het vierogenprincipe om ongeoorloofde invloed te voorkomen;
- een orderuitvoeringsbeleid om het voor u best mogelijke resultaat te bereiken bij de uitvoering van uw orders in financiële instrumenten;
- en een regeling voor het verschaffen en ontvangen van voordelen ('inducements'), waarbij steeds de relevantie voor u als cliënt dient te worden aangetoond.

Bekendmaking van belangenconflicten

Komt u - ondanks alles - toch in een situatie terecht waarin we u onvoldoende garantie kunnen bieden dat in uw beste belang wordt gehandeld? Dan verschaft KBC Bank u informatie en details over de aard en de oorzaak van het conflict. Zo kunt u een weloverwogen beslissing nemen.

Voor meer informatie over het belangenconflictenbeleid kunt u altijd terecht in uw KBC-bankkantoor of bij uw relatiebeheerder.

