



Beleid inzake
belangenconflicten
Brand New Day Bank N.V.

Inhoud

1	Inleiding	3
2	Taken en verantwoordelijkheden	3
3	Identificatie van (potentiële) belangenconflicten	3
4	Scope	4
5	Te volgen Procedure wanneer zich een belangenconflict voordoet	5
6	Monitoring, review en herziening van dit beleid	5

1 Inleiding

Brand New Day Bank N.V. ('BND Bank') verleent beleggingsdiensten aan haar cliënten en treedt als zodanig op als beleggingsonderneming. Een beleggingsonderneming is verplicht beleid te voeren dat gericht is op het identificeren, voorkomen, beheersen en controleren van belangenconflicten om te voorkomen dat de belangen van haar cliënten hierdoor worden geschaad.

BND Bank heeft daarom in onderhavig beleid (hierna: 'Beleid') procedures en maatregelen neergelegd gericht op het voorkomen en/of omgaan met belangenconflicten. Dit Beleid is erop gericht te voorkomen dat (mogelijke) belangenconflicten schade toebrengen aan de belangen van cliënten van BND Bank.

In het Beleid is beschreven welke concrete specifieke belangenconflicten kunnen optreden en welke organisatorische en administratieve maatregelen BND Bank heeft genomen om de belangenconflicten te onderkennen, voorkomen, beheersen en/of mitigeren om zo te voorkomen dat cliënten schade ondervinden als gevolg van de belangenconflicten.

Uitgangspunten

Bij het opstellen van het Beleid zijn de volgende uitgangspunten gehanteerd.

- Het Beleid is door BND Bank opgesteld in haar hoedanigheid als beleggingsonderneming.
- Het Beleid is evenredig aan de omvang en organisatie van BND Bank en aan de aard, schaal en complexiteit van de activiteiten van BND Bank.
- In het Beleid wordt rekening gehouden met alle omstandigheden die mogelijk een belangenconflict kunnen doen ontstaan als gevolg van de structuur en bedrijfsactiviteiten van andere leden van de groep waartoe BND Bank behoort.
- Het Beleid is niet uitputtend. Andere interne beleidsdocumenten gaan ook in op mogelijke belangenconflicten.

2 Taken en verantwoordelijkheden

De Directie van BND Bank is eindverantwoordelijk voor de opzet, implementatie en werking van dit Beleid.

De Directie laat zich hierbij adviseren door onder meer de afdeling Legal & Compliance ('Compliance') en

waar nodig de afdeling Risico Management. Compliance is verantwoordelijk voor het monitoren van de werking en het zo nodig actualiseren van het Beleid.

De uitvoering van het Beleid zal primair geschieden op het niveau van Operations/business van BND Bank. In de uitoefening van haar werkzaamheden zal de Operations/business immers als eerste in staat zijn mogelijke belangenconflicten te voorkomen en/of te onderkennen. De Directie zorgt er, in samenwerking met Compliance, voor dat medewerkers die werkzaam zijn voor BND Bank over de vereiste kennis en vaardigheden voor het herkennen van (potentiële) belangenconflicten beschikken.

Indien BND Bank in de uitoefening van haar werkzaamheden één of meer taken uitbesteedt, zal zij ervoor zorgen dat deze gedelegeerde dit Beleid eveneens naleeft, dan wel gelijksoortige maatregelen neemt om te voorkomen dat de belangen van cliënten van BND Bank openig moment worden geschaad.

Het geheel van procedures en maatregelen is goedgekeurd door de Directie.

3 Identificatie van (potentiële) belangenconflicten

Er is mogelijk sprake van een Belangenconflict wanneer BND Bank of een aan haar verbonden persoon.¹

- Waarschijnlijk een financieel gewin kan behalen of een financieel verlies vermijden ten koste van haar cliënten;
- Een belang heeft bij het resultaat van een ten behoeve van haar cliënten verrichte dienst waarbij het belang van BND Bank afwijkt van het belang van haar cliënt;
- Een financiële of andere drijfveer heeft om de belangen van de ene cliënt boven de belangen van een andere cliënt te stellen;
- Hetzelfde bedrijf uitoefent als de cliënt;
- Geld, goederen of diensten ontvangt van derden in relatie tot diensten verricht aan een cliënt anders dan de standaard vergoedingen of provisie's.

Specifieke omstandigheden waarin potentiële belangenconflicten zich kunnen voordoen

BND Bank heeft de (potentiële) belangenconflicten binnen haar bedrijfsvoering in kaart gebracht en maatregelen genomen die naar haar inzicht adequaat zijn om de desbetreffende conflicten en de potentiële impact hiervan op haar cliënten te beheersen en te controleren.

¹ Hieronder wordt mede begrepen bestuurders, werknemers of andere personen die rechtstreeks of onrechtstreeks met BND Bank zijn verbonden door een zeggenschapsband

BND Bank onderscheidt de volgende specifieke omstandigheden die een belangenconflict kunnen vormen of kunnen doen ontstaan dat een wezenlijk risico met zich meebrengt dat de belangen van BND Bank of van de cliënten van BND Bank worden geschaad:

- Het aanvaarden en aanbieden door medewerkers van relatiegeschenken en uitnodigingen voor evenementen;
- Het verrichten van nevenfuncties door medewerkers;
- Het inhuren van externe dienstverleners;
- Het aanbieden van door BND Vermogensopbouw, een zusteronderneming van BND Bank, beheerde beleggingsfondsen.

4 Scope

BND Bank zet zich te allen tijde in om haar cliënten op eerlijke, billijke en professionele wijze van dienst te zijn en zal cliënten die zich in gelijke omstandigheden bevinden gelijk behandelen.

BND Bank belegt voor haar cliënten uitsluitend in fondsen van BND Vermogensopbouw. Deze fondsen beleggen op hun beurt in externe beleggingsinstellingen die in breed gespreide portefeuilles van beursgenoteerde aandelen en obligaties beleggen. Als gevolg hiervan hebben BND Bank noch BND Vermogensopbouw enige invloed op de koersvorming en is het risico op tegengestelde belangen tussen BND Bank en de andere beleggers in de fondsen zeer klein dan wel nihil.

BND Bank heeft daarnaast organisatorische en administratieve procedures en maatregelen geïmplementeerd ter identificatie, beheersing, controle en voorkoming van belangenconflicten. Deze omvatten onder meer:

- Maatregelen gericht op het voorkomen dat informatie ten onrechte van de ene afdeling naar de andere afdeling stroomt, zoals een scheiding tussen diverse afdelingen, functies en IT-systemen. Maatregelen ter voorkoming (of beperking) van het risico dat een persoon zodanige invloed uitoefent dat daardoor een belangenconflict ontstaat of kan ontstaan, zoals toepassing van het vier- of zesogenprincipe en een tweehandtekeningenclausule voor bestuurders van BND Bank.
- Maatregelen met betrekking tot nevenfuncties. Voor het aanvaarden van nevenfuncties is de voorafgaande schriftelijke goedkeuring van de Directie vereist.
- Maatregelen die bewerkstelligen dat geen van de cliënten van BND Bank een voorkeursbehandeling ten deel valt.

- Maatregelen op het gebied van fysieke beveiliging en ICT beveiliging (logische toegangsbeveiliging). Deze maatregelen zijn getroffen ten einde ongewilde verspreiding van informatie te voorkomen. Deze maatregelen zijn neergelegd in een Informatiebeveiligingsbeleid;
- Maatregelen gericht op transparante informatieverstrekking bij de dienstverlening. Zo wordt in het orderuitvoeringsbeleid duidelijk gemaakt dat door BND Bank enkel in fondsen van BND Vermogensopbouw belegd wordt.
- Maatregelen ter voorkoming dat besluitvorming door leden van de Directie plaatsvindt onder invloed van potentieel tegenstrijdig belang, zoals een regeling inzake conflicterende belangen in de op deze organen van toepassing zijnde reglementen.
- Voor zover van toepassing, vindt controle plaats op de activiteiten van relevante personen wier hoofdtaken bestaan uit het uitoefenen van activiteiten in naam van, of het verlenen van diensten aan cliënten wier belangen met elkaar in strijd kunnen zijn.
- Alle medewerkers zijn onderworpen aan gedragsregels voor onder meer het aanvaarden en aanbieden van relatiegeschenken en uitnodigingen voor evenementen.
- Alle medewerkers van BND Bank zijn onderworpen aan interne regels voor de omgang met vertrouwelijke informatie.

Indien voorkoming niet mogelijk is, zorgt BND Bank ervoor dat belangenconflicten als zodanig worden geïdentificeerd en op een zodanige wijze worden afgehandeld dat de belangen van cliënten niet worden geschaad. Hierbij zal zo transparant mogelijk worden gehandeld.

Overig beleid

Naast bovengenoemde maatregelen, zijn er ook maatregelen en procedures ter voorkoming van belangenconflicten neergelegd in de hieronder vermelde regelingen:

- Personeelshandboek, waarin onder meer een regeling met betrekking tot relatiegeschenken en uitnodigingen is opgenomen;
- Arbeidsovereenkomsten, waarin een verbod om nevenfuncties zonder goedkeuring van de werkgever te verrichten is opgenomen;
- Klokkeluidersregeling;
- Gedragsregels voor medewerkers;
- Beloningsbeleid;
- Regeling Compliance incidenten;
- Privacy reglement;
- Uitbestedingsbeleid.

5 Te volgen procedure wanneer zich een belangenconflict voordoet

BND Bank neemt alle redelijke maatregelen om te voorkomen dat zich een belangenconflict voordoet. Niettemin kunnen belangenconflicten optreden. Hieronder worden de procedures beschreven die in dat geval worden gevolgd.

Beheer van belangenconflicten

Wanneer de door BND Bank getroffen maatregelen niet volstaan om met redelijke zekerheid te kunnen aannemen dat de belangen van de cliënten niet worden geschaad, wordt de directie van BND Bank daarvan onmiddellijk in kennis gesteld. De directie neemt in dat geval alle nodige beslissingen of maatregelen om te waarborgen dat de belangen van de (beleggers in die) beleggingsinstellingen of cliënten optimaal worden behartigd

Openbaarmaking van Belangenconflicten

Indien, ondanks de door BND Bank getroffen maatregelen, een belangenconflict onvermijdelijk blijkt te zijn, zal BND Bank haar cliënten hiervan op een duurzame drager op de hoogte brengen. BND Bank zal daarbij voldoende bijzonderheden vermelden, zodat de cliënten in staat worden gesteld met kennis van zaken een weloverwogen beslissing te nemen ten aanzien van de beleggingsdienst, beleggingsactiviteit of nevendienst in verband waarmee het belangenconflict zich voordoet.

Vastlegging, bewaking en rapportage van belangenconflicten

BND Bank gaat over tot het bijhouden en regelmatig actualiseren van de gegevens die betrekking hebben op de soorten door of namens haar verrichte werkzaamheden waarbij een belangenconflict is of kan ontstaan dat een wezenlijk risico met zich brengt dat de belangen van cliënten worden geschaad.

De wijze van vastlegging is ter nadere invulling van de Compliance Officer. Dit kan zijn per e-mail, notulen of anderszins schriftelijk. De Directie ontvangt frequent, ten minste eenmaal per jaar, schriftelijke verslagen over de hierboven bedoelde werkzaamheden.

6 Monitoring, review en herziening van dit beleid

BND Bank zal regelmatig, ten minste jaarlijks, de doeltreffendheid van het Beleid evalueren en indien nodig aanpassen. Aanpassingen kunnen plaatsvinden bij:

- Wetswijzigingen;
- Wijzigingen in bedrijfsactiviteiten binnen BND Bank;
- Organisatorische wijzigingen binnen BND Bank;

- Nieuwe interne richtlijnen, procedures of beleid binnen BND Bank;
- Herhaaldelijk voorkomen van belangenconflicten;
- Materiële wijzigingen van het beleggingsbeleid van de beheerde beleggingsinstellingen Voorgaande opsomming is niet limitatief.

Dit beleid is voor het laatst gewijzigd op 5-12-2017.