

Informatie over belangenconflicten

1. Algemeen

Mercier Van Lanschot, handelsnaam van Van Lanschot Kempen NV Belgisch bijkantoor (hierna genoemd 'Mercier Van Lanschot'), biedt verschillende financiële diensten aan. Er kunnen situaties ontstaan waarbij de belangen van Mercier Van Lanschot strijdig zijn met de belangen van cliënten. Een belangenconflict is een situatie waarbij de belangen van Mercier Van Lanschot de belangen van de cliënt benadelen of waarbij de belangen van de ene cliënt de belangen van de andere cliënt benadelen.

Binnen de groep Mercier Van Lanschot zijn er algemene principes van toepassing en zijn er organisatorische en administratieve maatregelen ingericht om belangenconflicten te identificeren en te beheersen. Verder zijn er duidelijke verantwoordelijkheden toebedeeld.

Deze maatregelen zijn opgesteld rekening houdend met de complexiteit, aard en omvang van de organisatie en zijn vastgelegd in het Beleid Belangenconflicten.

Dit document informeert u over deze maatregelen.

2. Wat is een belangenconflict?

Een belangenconflict wordt gedefinieerd als feitelijke, potentiële of vermeende concurrerende belangen en/of verantwoordelijkheden die zouden kunnen ontstaan als gevolg van tegengestelde belangen, zoals:

- Het vermengen van persoonlijke- en bedrijfsbelangen.
- Het vermengen van de belangen van de klant met die van Mercier Van Lanschot.
- De aanwezigheid van een financiële of een andere stimulans waarbij het belang van een (groep) klant(en) boven het belang van een andere (groep) klant(en) staat.
- De uitvoering door Mercier Van Lanschot van een soortgelijke bedrijfsactiviteit als een klant, wat resulteert in een (potentieel) conflict.
- Het krijgen van een ongebruikelijke commissie of compensatie van een derde partij.

3. Welke situaties willen wij vermijden?

Mercier Van Lanschot tracht volgende situaties te vermijden:

- Het vermengen van persoonlijke en zakelijke belangen van medewerkers en het bestuur van Mercier Van Lanschot.
- Het vermengen van belangen van klanten met die van Mercier Van Lanschot en haar medewerkers.
- De creatie van verkeerde incentives.
- De belangen van één of een groep klanten boven een andere plaatsen.

4. Hoe vermijden we deze situaties?

Er zijn verschillende manieren om te verzekeren dat belangenconflicten correct worden voorkomen dan wel beheerst. Een voorbeeld van een ‘harde’ manier om belangenconflicten te voorkomen, zijn de Chinese Walls tussen verschillende afdelingen. Een voorbeeld van een ‘zachte’ manier is de verplichting van elke medewerker van Mercier Van Lanschot om correct om te gaan met betrouwbare informatie. Hieromtrent zijn beleidsdocumenten, procedures en instructies gecreëerd.

5. Hoe behandelt Mercier Van Lanschot belangenconflicten?

Het behandelen van belangenconflicten is een essentieel deel van de inspanningen Mercier Van Lanschot om haar integriteit en reputatie te beschermen. Mercier Van Lanschot hanteert als basisprincipe dat daartoe alle nodige maatregelen worden genomen.

Mercier Van Lanschot streeft ernaar om belangenconflicten binnen de organisatie te identificeren, en, indien mogelijk, organisatorische, administratieve of fysieke maatregelen te nemen om deze belangenconflicten te voorkomen en, indien voorkoming niet mogelijk is, deze te beheren. Binnen onze organisatie nemen wij volgende maatregelen:

- het hebben van een gedragscode voor medewerkers van Mercier Van Lanschot en andere regels;
- een belangenconflicten- en organisatorisch organigram;
- het bijhouden van een belangenconflictenregister;
- tot stand brengen van organisatorische en fysieke maatregelen (bv. Chinese Walls tussen afdelingen binnen Mercier Van Lanschot).

Het beheren van belangenconflicten speelt een belangrijke rol binnen Mercier Van Lanschot. Een goede bedrijfscultuur is daarbij van groot belang. Daarom leidt Mercier Van Lanschot haar medewerkers op opdat zij opmerkzaam zijn in het (h)erkennen van belangenconflicten.

6. Wat zijn Chinese Walls?

Chinese Walls zijn een manier om belangenconflicten te vermijden door het installeren van fysieke barrières binnen Mercier Van Lanschot. Zo kan het gebeuren dat één van de afdelingen van Mercier Van Lanschot bepaalde informatie ter beschikking hebben die bij vrijgave een impact kan hebben op de prijs van bepaalde beleggingen. Middels Chinese Walls vermijdt Mercier Van Lanschot dat dergelijke prijsgevoelige of betrouwbare informatie van een bepaalde afdeling niet bekend wordt gemaakt aan personen die betrokken zijn in andere afdelingen van Mercier Van Lanschot.

7. Wat is een ‘zachte’ manier om belangenconflicten te voorkomen?

Mercier Van Lanschot heeft o.a. volgende methodes ingeregeld om belangenconflicten te vermijden:

- Een geheel aan interne instructies en gedragsrichtlijnen die o.m. bepalen hoe om te gaan met prijsgevoelige informatie, persoonlijke transacties, bijkomende functies, giften en amusement.
- Een doordacht en uitgebreid selectie- en deselectiebeleid inzake beleggingen.
- Procedures die controles bevatten omtrent het identificeren, voorkomen en beheersen van belangenconflicten.
- Het hebben van duidelijke werkinstructies.
- Het creëren van een goede bedrijfscultuur.
- Het opleiden van medewerkers.

8. Wat gebeurt er als Mercier Van Lanschot niet kan voorkomen dat er een belangenconflict plaatsvindt?

Als Mercier Van Lanschot in de onmogelijkheid is om belangenconflicten te voorkomen, zal Mercier Van Lanschot de betrokkenen in kennis stellen van dit conflict. De betrokkene(n) kan(kunnen) dan zelf bepalen of zijn/hun belangen voldoende in aanmerkingen worden genomen of niet.