



Samenvatting beleid BNP Paribas Fortis

inzake belangenconflicten



Inhoud

Inleiding

Ons beleid inzake belangenconflicten

Belangenconflicten

Doorgevoerde maatregelen

Inleiding

De richtlijn Markets in Financial Instruments Directive (MiFID) en de Wet inzake het verstrekken van raad over financiële planning* verplichten BNP Paribas Fortis om doeltreffende organisatorische en administratieve maatregelen te nemen om belangenconflicten te onderkennen, te bewaken en te beheersen. BNP Paribas Fortis heeft een beleid uitgewerkt om de belangen van de klant te beschermen.

Hierna vindt u een samenvatting van de belangrijkste maatregelen. Uw bevoorrechte contactpersoon verstrekt u op uw verzoek graag meer informatie.

* Volledige benaming:
Wet van 25 april 2014 inzake het statuut van en het toezicht op de onafhankelijk financieel planners en inzake het verstrekken van raad over financiële planning door gereguleerde ondernemingen en tot wijziging van het Wetboek van vennootschappen en van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, B.S. 27 mei 2014 – zie Art. 32 § 1 en 2.

2

3

3

4

Ons beleid inzake belangenconflicten

BNP Paribas Fortis is een multiservice-dienstverlener die behoort tot een groep die in heel wat landen vertegenwoordigd is. Zij biedt haar klanten allerhande banken beleggingsdiensten aan. Net als elke andere financiële dienstverlener kan BNP Paribas Fortis te maken krijgen met belangenconflicten die voortvloeien uit verschillende activiteiten. De bescherming van het belang van onze klant is echter onze eerste zorg en daarom is in ons beleid vastgelegd hoe wij situaties in kaart brengen die kunnen leiden tot belangenconflicten, waardoor een mogelijk risico kan ontstaan op schade aan het belang van onze klant en hoe wij die mogelijke belangenconflicten beheersen.

Belangenconflicten

Belangenconflicten zijn niet uit te sluiten maar kunnen wel gemonitord en beheerst worden. Ons beleid heeft betrekking op o.a. de volgende gevallen van mogelijke belangenconflicten:

- belangenconflicten tussen u en BNP Paribas Fortis;

- belangenconflicten tussen onze klanten onderling;

- belangenconflicten tussen u en een medewerker van BNP Paribas Fortis.

Wij hebben mogelijke belangenconflicten binnen onze onderneming in kaart gebracht. Hiertoe kunnen onder andere behoren:

- het halen van financieel gewin of het vermijden van een financieel verlies ten koste van een klant;

- het hebben van een belang bij het resultaat van een aan de klant voorgestelde verrichting dat verschilt van het belang van de klant bij dit resultaat;

- het hebben van een financiële of andere drijfveer om het belang van een andere klant of een groep klanten te laten primeren op het belang van de betrokken klant;

- het beroepshalve concurrent kunnen zijn van de klant;

- het tegelijkertijd aanbieden van diensten in verschillende hoedanigheden, bijv. kredietverlening of raad over financiële planning versus diensten voor de uitgifte van financiële instrumenten;

- het geven van beleggingsadvies of het verzorgen van portefeuillebeheer, bijv. wanneer we advies geven omtrent een beleggingsproduct waarvoor de bank een commissie zou ontvangen;

- het optreden als tussenpersoon voor meer dan één klant binnen eenzelfde transactie;

- het verlenen van diensten aan emittenten van financiële instrumenten waarin wij voor u handelen of waarover wij u adviseren;

- het handelen voor eigen rekening in financiële instrumenten waarin wij voor u optreden (b.v. aan- of verkoop) of waarover wij u adviseren;

- het bezit van vertrouwelijke informatie over andere klanten die relevant kan zijn voor de aan u geleverde diensten als deze door ons openbaar zou worden gemaakt of zou worden gebruikt;

- het aannemen van geschenken of uitnodigingen die onze onafhankelijkheid in opspraak zou kunnen brengen;

- medewerkers van BNP Paribas Fortis die zich bezighouden met activiteiten buiten BNP Paribas Fortis;

- medewerkers die geen onderscheid maken tussen de persoonlijke en professionele belangen ten aanzien van u.

Doorgevoerde maatregelen

Hieronder wordt een niet-exhaustief overzicht gegeven van de belangrijkste maatregelen die wij nemen om mogelijke belangenconflicten te beheersen.

Beleid en procedures

Wij hebben een beleid en procedures ingevoerd binnen BNP Paribas Groep teneinde mogelijke belangenconflicten te beheersen. Richtlijnen worden opgelegd en onze medewerkers volgen opleidingsprogramma's over het beleid en de procedures, die moeten gerespecteerd worden. Het beleid en de procedures worden voortdurend aan controles en herzieningen onderworpen.

Informatiebarrières

Onze medewerkers dienen de vertrouwelijkheid van klantinformatie te respecteren en mogen deze niet op ongepaste wijze gebruiken. In bepaalde gevallen worden "chinese walls" opgezet om ongeoorloofde informatieuitwisseling tussen medewerkers te voorkomen.

Gescheiden toezicht/functies

Indien twee afdelingen of businesses onder dezelfde hiërarchie staan en dossiers behandelen waarin een (mogelijk) belangenconflict aanwezig is, dan zullen die dossiers worden beheerd en beslist door onderscheiden hiërarchie.

Salariëring

Salariëring en bonussen zijn o.a. gekoppeld aan de winst van BNP Paribas Fortis of de business/afdeling waar de medewerker werkzaam is. Salariëring en bonussen gekoppeld aan de prestaties van een andere afdeling, met de mogelijkheid van belangenconflicten, worden te allen tijde voorkomen.

Beloningen van derden

Beloningen van derden die betrekking hebben op een aan u geleverde dienst zijn alleen aanvaardbaar voor BNP Paribas Fortis als:

- 1) u hierover duidelijk bent geïnformeerd en
- 2) deze overeenstemmen met een normale vergoeding of commissie voor het voortzetten van de gebruikelijke kwaliteit van dienstverlening. Bovendien mag onze plicht tot het handelen in uw belang hierdoor niet in het gedrang worden gebracht.

Belangenconflicten waarbij medewerkers betrokken zijn

De bank heeft een beleid uitgewerkt om conflicten tussen de privé-belangen van medewerkers, van klanten en van de bank te voorkomen. Voor sommige situaties die tot belangenconflicten kunnen leiden, gelden specifieke gedragscodes die onze medewerkers moeten respecteren.

Externe activiteiten van medewerkers

Onze medewerkers dienen gedragsregels en procedures na te leven ter voorkoming van belangenconflicten met betrekking tot eventuele bijkomende externe mandaten en / of beroepsactiviteiten buiten hun professionele activiteit bij BNP Paribas Fortis.

Geschenken

De medewerkers mogen enkel onder bepaalde voorwaarden geschenken en uitnodigingen aanvaarden of aanbieden, mits o.a. de commerciële waarde en de frequentie ervan in verhouding staan tot de onderhouden zakenrelaties. Als het geschenk of de uitnodiging voor de medewerker niet aan bepaalde voorwaarden voldoet, moet de medewerker deze weigeren.

Persoonlijke verrichtingen

Ter preventie van marktmisbruik, alsook teneinde belangenconflicten met betrekking tot het gebruik van vertrouwelijke informatie verkregen via of over klanten, te vermijden, zijn alle medewerkers onderworpen aan een gedragscode inzake persoonlijke verrichtingen.

Openbaarmaking

Als we menen dat het bestaande belangenconflict onvoldoende kan worden beheerst of het belang van de klant onvoldoende kan worden beschermd, wordt het belangenconflict aan u gemeld, zodat u een weloverwogen beslissing kunt nemen over het al dan niet voortzetten van de dienstverlening in die specifieke situatie.

Afzien van handelen

Als wij menen dat belangenconflicten onvoldoende kunnen worden beheerst om de belangen van de klant te beschermen, kunnen wij ook beslissen af te zien van voor de klant op te treden.

BNP Paribas Fortis

BNP Paribas Fortis is een internationale financiële dienstverlener in bankieren en verzekeren. Wij bieden particuliere, zakelijke en institutionele klanten een breed aanbod van financiële producten en diensten via eigen kanalen, in samenwerking met het intermediair of via andere partners.

In de Benelux – een van de welvarendste regio's van Europa – is BNP Paribas Fortis marktleider in bankieren en verzekeren.

Voortbouwend op die vooraanstaande positie hebben wij een sterke aanwezigheid opgebouwd op de Europese retail bankingmarkt en maken wij gebruik van meerdere distributiekkanalen. Wij bieden ondernemingen, institutionele klanten en vermogende particulieren gespecialiseerde financiële diensten aan en hebben geïntegreerde oplossingen ontwikkeld voor ondernemers en ondernemingen. Dankzij haar unieke deskundigheid is BNP Paribas Fortis uitgegroeid tot een speler van formaat in nichemarkten, zoals energie in Noord-Amerika, en fondsenadministratie, grondstoffen en transport wereldwijd. Wij hebben met succes de bank- en verzekeringsexpertise gebundeld in groeiemarkten in Europa en Azië. Op het Iberische schiereiland en in Maleisië is BNP Paribas Fortis marktleider in bankverzekeren.

Met een marktkapitalisatie van EUR 43 miljard behoort BNP Paribas Fortis tot de twintig grootste financiële instellingen van Europa. De sterke solvabiliteit, de aanwezigheid in meer dan vijftig landen en de gedrevenheid en het professionalisme van onze 60.000 medewerkers stellen ons in staat om mondiale kracht te combineren met lokale flexibiliteit.

De informatie in deze brochure is uitsluitend bedoeld als algemene leidraad en pretendeert geen volledige beschrijving te geven. De juiste reikwijdte van de plaatselijke wetgeving en reglementering moet worden onderzocht teneinde de inhoud te beoordelen. De informatie in deze brochure kan worden gewijzigd. Hoewel wij de grootste zorg hebben gewijd aan de nauwkeurigheid van de informatie, is BNP Paribas Fortis niet aansprakelijk voor eventuele fouten of weglatingen.

Advies? Informatie? Verrichtingen?

BNP Paribas Fortis is er voor u.



Kom langs in het kantoor
(op afspraak ma-vrij tot 19 u.; za 9-12 u.)



Bel ons op tel. 02 762 60 00
(ma-vrij 7-22 u.; za 9-17 u.)



Surf naar www.bnpparibasfortis.be
(alle dagen, 24 u. op 24)



Surf mobiel naar bnpparibasfortis.be/easybanking
(dagen, 24 u. op 24)

BNP Paribas Fortis NV staat als kredietinstelling naar Belgisch recht onder het prudentieel toezicht van de Nationale Bank van België, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, en de controle inzake beleggers- en consumentenbescherming van de Autoriteit van Financiële Diensten en Markten (FSMA). BNP Paribas Fortis NV is ingeschreven als verzekeringsagent onder FSMA-nr. 25.879 A en handelt als verbonden verzekeringsagent voor AG Insurance nv.

BNP Paribas Fortis NV
Warandeberg 3
1000 Brussel
RPR Brussel
BTW BE0403.199.702
FSMA-nr. 25.879 A

AG Insurance nv
E. Jacquainlaan 53
1000 Brussel
RPR Brussel
BTW BE0404.494.849



**BNP PARIBAS
FORTIS**

| De bank en verzekering voor een wereld in verandering