



# **NATIONAAL REGIME MIFID**

## **Beleid belangen- conflicten**

**Bedrijfsnaam:**



dienstverlening voor  
financiële ondernemers

mede mogelijk gemaakt  
door Brand New Day

# Beleid belangenconflicten beleggingsdiensten

Op basis van de door de Autoriteit Financiële Markten (AFM) verleende Wft-vergunning onder nummer \_\_\_\_\_, en de daaraan gekoppelde registratie in het Nationaal Regime MiFID, mag \_\_\_\_\_ onder meer adviseren over deelnemingen in beleggingsfondsen. Het gaat hierbij over het adviseren omtrent het openen van een beleggersrekening en de verdeling van de inleg over fondsen, alsmede het beheren van de beleggersrekening. Bij de uitvoering van deze dienstverlening bestaat een geringe kans op belangenconflicten.

## Wanneer is er sprake van een belangenconflict?

Er is sprake van een belangenconflict wanneer:

- Een conflict ontstaat of dreigt te ontstaan tussen de belangen van individuele medewerkers van \_\_\_\_\_ enerzijds en belangen van cliënten anderzijds;
- Een conflict ontstaat of dreigt te ontstaan tussen de belangen van \_\_\_\_\_ enerzijds en belangen van cliënten anderzijds;
- Er conflicterende belangen van individuele cliënten bestaan.

Een belangenconflict treedt alleen op wanneer een of meer van de betrokken partijen in haar belangen wordt geschaad. Wanneer een van de betrokken partijen voordeel heeft, zonder dat er sprake is van nadeel voor een andere partij (in welke vorm dan ook), is er geen belangenconflict in de zin van dit beleid.

Onder medewerkers wordt verstaan: alle natuurlijke personen die in dienst zijn van, of anderszins in een gezagsverhouding of opdrachtverhouding staan tot \_\_\_\_\_, met inbegrip van de \_\_\_\_\_.

## In welke situaties kan een belangenconflict ontstaan?

Een belangenconflict kan ontstaan wanneer er sprake is van:

- Nevenfuncties of –werkzaamheden van medewerkers bij een organisatie die andere doelstellingen heeft dan \_\_\_\_\_;
- Ongeoorloofde toegang van medewerkers tot informatie, die zij niet nodig hebben voor de uitvoering van hun werkzaamheden;
- (Financiële) belangen van medewerkers bij bepaalde keuzes van cliënten;
- Beloningen voor medewerkers die prikkels bevatten die aanleiding kunnen geven tot gedrag waardoor het belang van individuele cliënten wordt geschaad.

## Maatregelen ter voorkoming belangenconflicten

Via onderstaande maatregelen probeert \_\_\_\_\_ belangenconflicten zo veel mogelijk te voorkomen.

### Screenen medewerkers op integriteit

Voorafgaand aan het aanstellen van een nieuwe medewerker vraagt \_\_\_\_\_ aan de betreffende medewerker een Verklaring omtrent Gedrag te overleggen. Kan de betreffende deze Verklaring niet overleggen, dan zal \_\_\_\_\_ geen arbeidsrelatie met deze kandidaat aangaan.

Daarnaast wordt via openbare databases onderzocht of de betreffende medewerker in het verleden betrokken is geweest bij een persoonlijk faillissement. Deze voorzorgsmaatregelen zijn wettelijk verplicht om de integriteit van medewerkers te borgen.

### Eed of belofte financiële sector

De financiële sector verplicht zowel beleidsbepalers van financiële ondernemingen als medewerkers met klantcontact een eed of belofte af te leggen en te onderschrijven, waarin wordt benadrukt dat belangen van cliënten centraal worden gesteld. De beleidsbepalers en medewerkers van \_\_\_\_\_ hebben allen deze eed of belofte afgelegd.

### Periodiek aandacht voor integriteit

Gedurende de looptijd van de arbeidsrelatie wordt periodiek met individuele medewerkers gesproken over hun functioneren. Daarbij komt ook het onderwerp integriteit ter sprake.

### Gelijke behandeling

Cliënten worden in gelijke situaties gelijk behandeld. Bij het uitvoeren van de dienstverlening van is de kans dat een cliënt in een bepaalde situatie op grond van subjectieve overwegingen wordt benadeeld ten opzichte van een andere cliënt minimaal.

### Meldplicht medewerkers

De medewerkers van zijn op grond van hun arbeidsovereenkomst verplicht om de directie te informeren over gebeurtenissen die kunnen leiden tot schending van het vertrouwen dat cliënten in de onderneming hebben, of tot aantasting van de integriteit van haar dienstverlening. Onder deze meldplicht valt ook het signaleren van (potentiële) belangenconflicten.

### Nevenfuncties en –activiteiten

In de arbeidsovereenkomsten met onze medewerkers zijn bepalingen opgenomen die erop zien dat medewerkers geen externe functies vervullen of activiteiten ontplooiën, die strijdig (kunnen) zijn met het beleid van en/of de belangen van haar cliënten.

### Relatiegeschenken

Teneinde potentiële belangenconflicten te voorkomen heeft vastgelegd op welke wijze individuele medewerkers moeten omgaan met giften en/of relatiegeschenken van cliënten en leveranciers.

### Beloningsbeleid

heeft een beloningsbeleid opgesteld. Een belangrijk uitgangspunt van dit beleid is dat het poogt te voorkomen dat de manier waarop medewerkers worden beloond, voor medewerkers aanleiding kan zijn om hun eigen (financiële) belang boven dat van cliënten te plaatsen.

### Incidentenbeleid en -registratie

In situaties waarin sprake is van een belangenconflict, zal in de regel ook sprake zijn van een incident in de zin van de Wet op het financieel toezicht (Wft). voert een beleid dat gericht is op een correcte wijze afhandelen van dergelijke incidenten, en het voorkomen van herhaling van incidenten in de toekomst. Opgetreden incidenten resp. belangenconflicten worden centraal geregistreerd.

### Gedragcode integriteit

voert een interne gedragscode waarin wordt benadrukt welke uitgangspunten de onderneming hanteert bij de dienstverlening aan cliënten. spant zich in om te voorkomen dat er sprake kan zijn van conflicterende belangen tussen (medewerkers van) het kantoor en cliënten, of tussen individuele cliënten onderling. Mocht desondanks sprake zijn van belangenconflicten, dan zal zich inspannen om het ontstane conflict op een zo objectief en onafhankelijk mogelijke wijze op te lossen.

## Procedure bij geconstateerd belangenconflict

Wanneer [ ] signaleert dat een belangenconflict onvermijdelijk is, of wanneer is gesignaleerd dat een belangenconflict heeft plaatsgevonden, wordt de directie van [ ] op de hoogte gebracht. De directie zal de betrokken benadeelde cliënt(en) op de hoogte stellen. Daarbij zal worden aangegeven:

- Op welke wijze het geschatte of berekende nadeel door [ ] wordt gecompenseerd;
- Wat de opties voor de betreffende cliënt(en) zijn met betrekking tot de voortzetting dan wel beëindiging van de dienstverleningsrelatie.

## Klachten

Cliënten, die van mening zijn dat zij – als gevolg van een belangenconflict als hierboven omschreven – nadeel hebben ondervonden, kunnen op basis van de klachtenprocedure van [ ] een klacht indienen. Voor deze klachtenprocedure wordt verwezen naar de Dienstenwijzer van [ ] .

## Herziening van beleid

[ ] zal regelmatig de doeltreffendheid van dit beleid evalueren. Wanneer de directie van [ ] dit noodzakelijk resp. passend vindt, zal dit beleid worden aangepast.

Aanpassingen kunnen onder meer plaatsvinden als gevolg van:

- Wetswijzigingen;
- Wijzigingen in de bedrijfsactiviteiten van [ ] ;
- Organisatorische wijzigingen binnen [ ] ;
- Herhaaldelijk voorkomen van belangenconflicten.

Voorgaande opsomming is niet limitatief.

Dit document is opgesteld op 12-9-2021, eventuele latere (wets)wijzigingen zijn niet verwerkt.



dienstverlening voor  
financiële ondernemers

mede mogelijk gemaakt  
door Brand New Day