

BELEID VAN BESMART INZAKE BELANGENCONFLICTEN

Tijdens de uitvoering van de dienstverlening kunnen er belangenconflicten ontstaan. Hierbij kunt u denken aan belangenconflicten tussen BeSmart en (een van) onze klanten, tussen klanten onderling of binnen onze eigen organisatie of gelieerde bedrijven. In dit beleid belangenconflicten staat beschreven hoe wij deze belangenconflicten proberen te voorkomen en hoe wij handelen indien er sprake is van een belangenconflict.

Voorkomen van belangenconflicten

Het uitgangspunt is om belangenconflicten zoveel mogelijk te voorkomen. Hiervoor heeft BeSmart regels opgesteld. Iedere medewerker en de directie van BeSmart moeten deze regels naleven. De compliance officer van BeSmart zorgt ervoor dat iedereen binnen BeSmart in staat is de mogelijke belangenconflicten te herkennen. Indien er zich een belangenconflict voordoet, zijn medewerkers verplicht deze te melden aan de compliance officer. De compliance officer zorgt er samen met de directie voor dat er maatregelen worden getroffen om belangenconflicten te voorkomen.

Welke belangenconflicten kunnen er ontstaan en wat doen we eraan

Een belangenconflict kan ontstaan indien een medewerker een beloning krijgt afhankelijk van het werven van nieuwe klanten dan wel het werven van nieuwe beleggingsopdrachten. De medewerkers van BeSmart worden daarom beloond middels vaste salarissen.

Een belangenconflict zou kunnen ontstaan als wij zelf privé beleggen. Aangezien wij beleggen in ETF's met een zeer grote liquiditeit is de kans op een belangenconflict hierin zeer gering. Er zijn dan ook geen extra regels opgenomen voor privé beleggingen.

Een belangenconflict zou kunnen ontstaan als wij klanten onderling niet gelijk behandelen. Wij behandelen iedere klant gelijk. De kans dat een klant in de uitvoering van de dienstverlening wordt benadeeld ten opzichte van een andere klant is zeer minimaal.

Een belangenconflict kan ontstaan als wij over koersgevoelige informatie beschikken over de effecten waarin we beleggen. Aangezien we beleggen in ETF's is de kans hierop zeer gering. Zouden we wel over dergelijke informatie beschikken, dan mogen we deze informatie niet gebruiken om zelf te beleggen of deze informatie verder verspreiden.

Een belangenconflict kan ontstaan indien er tegengestelde belangen ontstaan bij aan ons gelieerde bedrijven. Hiervoor hebben we duidelijke interne richtlijnen en protocollen opgesteld.

Een belangenconflict kan ontstaan als medewerkers een nevenfunctie hebben. Het is daarom niet toegestaan als medewerker van BeSmart om nevenfuncties te aanvaarden.

Melding belangenconflicten

In de situatie waarin naar mening van de klant sprake is van een belangenconflict, wordt deze gevraagd dit direct te melden aan BeSmart. De Compliance officer zal dit registreren en er worden vervolgens passende maatregelen genomen. Indien er, ondanks de genomen maatregelen, toch een belangenconflict dreigt te ontstaan zal de directie van BeSmart de klant hiervan op de hoogte stellen en de eventuele vervolgstappen bespreken. De compliance officer zal door middel van voorlichting, intern toezicht en controle er op toezien dat de maatregelen ook worden nageleefd.