

Beleidsrichtlijn Fintessa betreffende Belangenconflicten

Inleiding

Fintessa is in het kader van MiFID wettelijk verplicht om beleid met betrekking tot belangenconflicten op te stellen. Hieronder vindt u een samenvatting van ons beleid. Hierin kan de cliënt terugvinden welke mogelijke belangenconflicten kunnen optreden en de maatregelen die Fintessa heeft genomen om het belang van de cliënt te beschermen.

Het beleid van Fintessa

Fintessa erkent dat er, net als bij elke andere financiële beleggingsonderneming, sprake kan zijn van belangenconflicten. Dit kunnen zowel belangenconflicten tussen Fintessa en haar cliënten betreffen en/of belangenconflicten tussen cliënten onderling. Het beleid van Fintessa is erop gericht het belang van de cliënt te beschermen, zodat een cliënt geen materiële schade oploopt.

Fintessa heeft in haar beleid vastgelegd welke omstandigheden tot een conflict kunnen leiden en welke maatregelen zijn genomen om deze conflicten te beheersen en/of te voorkomen. Dit beleid heeft betrekking op de diensten die Fintessa aanbiedt, te weten vermogensbeheer en orderremissier activiteiten.

Specifieke belangenconflicten

Fintessa maakt onderscheid tussen belangenconflicten tussen cliënten onderling en tussen Fintessa en haar cliënten. Er kunnen belangenconflicten ontstaan door de volgende activiteiten:

- Het aanbieden van diensten op zowel vermogensbeheerbasis als op adviesniveau.
- Waarschijnlijk een financieel gewin wordt behaald (of een financieel verlies wordt vermeden) ten koste van een cliënt.
- Een belang hebben bij het resultaat van een ten behoeve van een cliënt verrichte dienst waarbij het belang van Fintessa afwijkt van het belang van de cliënt.
- Het hebben van een financiële of andere drijfveer om de belangen van de ene cliënt te stellen boven de belangen van een andere cliënt.
- Het uitoefenen van hetzelfde bedrijf als de cliënt.
- Het bezit van vertrouwelijke, (koers)gevoelige informatie.
- Nevenactiviteiten en financiële belangen van medewerkers die zouden conflicteren met de uitvoering van de werkzaamheden.
- het ontvangen van geld, goederen of diensten van derden in relatie tot diensten die worden verricht voor een cliënt, anders dan de standaard vergoedingen of provisies.
- Optreden van één medewerker in activiteiten die mogelijk tot een belangenconflict kunnen leiden.

Voorkomen van een belangenconflict

Fintessa heeft diverse maatregelen, procedures en beleidsrichtlijnen in het leven geroepen om een belangenconflict te voorkomen en/of tegen te gaan. De maatregelen en procedures die uit het beleid voortvloeien hebben betrekking op de bedrijfsvoering van Fintessa. Onderstaand betreft een opsomming van een aantal belangenconflicten dat kan optreden en de maatregelen die Fintessa heeft genomen om het materiële belang van de cliënt te waarborgen.

1. Chinese walls; medewerkers van Fintessa hebben de beschikking over vertrouwelijke, (koers)gevoelige informatie en worden geacht hier met respect mee om te gaan. Zij spelen deze informatie niet door en gebruiken deze niet voor eigen geldelijk gewin. Hiervoor zijn Chinese walls opgesteld die moeten voorkomen dat (koers)gevoelige informatie wordt uitgewisseld tussen verschillende afdelingen en tussen de medewerker en de cliënt. Fintessa heeft er in haar bedrijfsvoering zorg voor gedragen dat activiteiten die kunnen leiden tot een mogelijk belangenconflict door verschillende medewerkers worden beheerd.

Fintessa is met haar medewerkers overeengekomen dat indien medewerkers nevenactiviteiten en financiële belangen willen hebben dit alleen mogelijk is als Fintessa hiervoor vooraf uitdrukkelijk toestemming heeft verleend.

2. Beloningen; salaris en bonus zijn gekoppeld aan de afdeling waar iemand werkzaam is. Deze vergoedingen zullen in principe marktconform zijn. Om te voorkomen dat medewerkers giften aannemen en cliënten bevoordelen is Fintessa met haar medewerkers een 'gift policy' overeengekomen.
3. Marktmisbruik; om te voorkomen dat medewerkers van Fintessa gebruik maken van (koers)gevoelige informatie voor eigen gewin heeft Fintessa de regeling privé-transacties opgesteld, die moet waarborgen dat (de schijn van) handelen met voorkennis en vermenging van zakelijke- en privé-belangen wordt voorkomen. Om marktmisbruik te voorkomen zijn er voor medewerkers verbodsbepalingen die moeten voorkomen dat een cliënt materiële schade lijdt.

Hoe te handelen bij een belangenconflict?

Door het opstellen van beleid en door middel van de verstrekking van procedures en richtlijnen en het geven van interne voorlichting zijn medewerkers op de hoogte gesteld van het herkennen van mogelijke belangenconflicten en de te volgen procedures. Wanneer een belangenconflict zich voordoet dient de desbetreffende maatregel of procedure te worden gevolgd.

Communicatie

Wanneer een belangenconflict zich voordoet dat in de optiek van Fintessa op geen enkele manier beheersbaar is, dan kan Fintessa ervan afzien om de dienstverlening doorgang te laten vinden. Wanneer zich een belangenconflict voordoet dat niet kan worden voorkomen, zal dit direct schriftelijk aan de cliënt kenbaar worden gemaakt. De cliënt zal zo een weloverwogen keuze kunnen maken om de specifieke dienstverlening wel of niet doorgang te laten vinden.

Waarborging

Fintessa meent met deze maatregelen de (potentiële belangenconflicten inzichtelijk en beheersbaar te hebben gemaakt. Ten aanzien van de naleving is de compliance officer, in zijn onafhankelijke rol, specifiek belast met het toezicht op het beleid en de procedures met betrekking tot belangenconflicten. Beiden worden voortdurend actueel gehouden en aangepast aan interne organisatorische veranderingen en eisen die gesteld worden door de toezichthouders.