

Beleid voor de preventie en het beheer van belangenconflicten

Keytrade Bank is het Belgisch bijkantoor van Arkéa Direct Bank SA (Frankrijk) (hierna 'Keytrade Bank') en maakt deel uit van de Groep Crédit Mutuel Arkéa. Keytrade Bank biedt haar cliënten, overeenkomstig de voorwaarden opgenomen in haar algemene voorwaarden, beleggingsdiensten aan voor de ontvangst/doorgifte van orders op financiële instrumenten, alsook portefeuillebeheer overeenkomstig de voorwaarden bepaald in de portefeuillebeheersovereenkomst en de bijzondere voorwaarden van de dienst portefeuillebeheer.

Overeenkomstig de toepasselijke reglementering beschikt Keytrade Bank over een systeem voor de opsporing en het beheer van belangenconflicten die zich kunnen voordoen, hetzij tussen Keytrade Bank en de cliënt, hetzij tussen twee cliënten als gevolg van de uitvoering van voormelde beleggingsdiensten of aanverwante diensten en waarvan het bestaan de belangen van een cliënt kan schaden.

Onderhavig document beoogt de cliënten van Keytrade Bank te informeren over dit systeem.

★ 1. Definitie en identificatie van belangenconflicten

Er zijn een aantal belangen die in conflict kunnen komen: familiale, vriendschappelijke, economische, politieke, syndicale, verenigingsbelangen enz. Het belang kan direct of indirect zijn, betrekking hebben op een persoon of zijn naasten, het verleden, het heden of de toekomst.

Met een belangenconflict wordt bedoeld elke professionele situatie waarin de beoordelings- of beslissingsbevoegdheid van een persoon, een onderneming of een organisatie kan worden beïnvloed of aangetast, in zijn onafhankelijkheid of zijn integriteit, door persoonlijke overwegingen of door druk uitgeoefend door een derde.

Een belangenconflict kan ook worden beschreven als een situatie die ontstaat wanneer de onafhankelijke, onpartijdige en objectieve uitoefening van de functies van een persoon kan worden beïnvloed door een ander publiek of privaat belang dan het belang dat hij in deze functies moet verdedigen.

Ten slotte moet nog worden verduidelijkt dat een belangenconflict niet verboden is. Dat zal alleen het geval zijn als het belangenconflict een groot risico vormt en als het niet mogelijk is om het belangenconflict te voorkomen, op passende wijze af te zwakken of te beheren krachtens de schriftelijke regels van de Bank.

Een belangenconflict kan te maken hebben met de niet-naleving van een van de volgende principes:

- voorrang van de belangen van de cliënt (commerciële druk, financiële inducement, voordeel, mogelijkheid tot financieel gewin of financieel verlies vermijden ten koste van de cliënt, belang bij het resultaat van de verleende dienst, van een uitgevoerde transactie enz.);
- rechtvaardige behandeling van de cliënten (voorkeursbehandeling van een cliënt);
- scheiding van de activiteiten (onvoldoende scheiding tussen bepaalde activiteiten bij Keytrade Bank, wat de verspreiding van vertrouwelijke informatie of voorkennis gemakkelijker maakt);
- onafhankelijkheid van functies (ongepaste beïnvloeding waardoor de beoordelingsvrijheid van de betrokken persoon wordt ontnomen).

★ 2. Maatregelen voor de preventie en het beheer van belangenconflicten

Deze maatregel gehanteerd door Keytrade Bank maakt deel uit van de werkwijzen ingevoerd door de Groep Crédit Mutuel Arkéa voor het geheel van entiteiten die deel uitmaken van deze groep.

Om aan de reglementaire verplichtingen te voldoen en haar reputatie en de belangen van haar cliënten te beschermen, heeft Keytrade Bank een systeem ingevoerd voor de preventie, de detectie en het beheer van belangenconflicten, met inbegrip van:

- het in kaart brengen van de risico's op belangenconflicten om actieplannen te identificeren, analyseren, evalueren en definiëren om de risico's te elimineren of te beperken;
- een beleid voor het beheer van belangenconflicten met maatregelen voor het voorkomen, opsporen en beheren van de risico's van belangenconflicten;
- een register van belangenconflictsituaties om ze te inventariseren en te beheren;
- alle redelijke maatregelen nemen om te verhinderen dat belangenconflicten de belangen van de cliënten schaden;
- de cliënten informeren wanneer de genomen maatregelen niet volstaan om het risico te vermijden dat de belangen van de cliënten worden geschaad.

Binnen Keytrade Bank worden preventiemaatregelen genomen:

- Keytrade Bank heeft zich aangesloten bij de goede bankrelatie van Febelfin. Zo verbindt Keytrade Bank zich ertoe om de zeven pijlers voor een goede bankrelatie toe te passen.
- Keytrade Bank beschikt over een deontologische code die herinnert aan de gedragsregels die van toepassing zijn op de medewerkers, met name om elk belangenconflict te voorkomen.
- Keytrade Bank organiseert een scheiding van activiteiten en verrichtingen: de verschillende activiteiten worden toevertrouwd aan gespecialiseerde departementen, wat sterk bijdraagt tot het voorkomen van risico's op belangenconflicten. De meest gevoelige operationele activiteiten zijn ondergebracht in afzonderlijke hiërarchische lijnen, ook op het vlak van toezicht en informaticatoepassingen, met als doel de onafhankelijkheid en autonome werking te waarborgen in het belang van de cliënten.
- Keytrade Bank heeft organisatorische maatregelen genomen om de informatie vertrouwelijk te houden; het gaat om informaticamaatregelen, zoals de beveiliging van de omgeving, het gebruik van wachtwoorden of het beheer van de toegangen tot de gegevens volgens de activiteiten die door de verschillende Medewerkers van Keytrade Bank worden uitgeoefend. Alle Medewerkers van Keytrade Bank hebben een geheimhoudingsplicht voor de gegevens over cliënten en hun beleggingsverrichtingen, om belangenconflicten te vermijden.
- Om de belangen van de cliënten te beschermen, past het Bezoldigingscomité van Arkéa Direct Bank een bezoldigingsbeleid toe met daarin maatregelen die bedoeld zijn om belangenconflicten te vermijden. Dat beleid bevordert met name een gezond en efficiënt risicobeheer en is in overeenstemming met de economische strategieën, de doelstellingen, de waarden en de belangen op lange termijn van Keytrade Bank.
- Een procedure voor de benoeming van de bestuurders garandeert de naleving van de regels voor de cumulatie van mandaten, de scheiding tussen toezichts- en uitvoerende functies en de eisen op het gebied van betrouwbaarheid die bijzondere aandacht krijgen.

Keytrade Bank heeft specifieke procedures ingevoerd: beleidslijnen voor het beheer van geschenken en uitnodigingen die de medewerkers ontvangen en regels die van toepassing zijn op de medewerkers met betrekking tot persoonlijke transacties, externe mandaten en externe activiteiten. Zo mogen de Medewerkers van Keytrade Bank geen gebruik maken van vertrouwelijke informatie of voorkennis bij effectentransacties voor eigen rekening.

Keytrade Bank voert regelmatig sensibiliserings- en opleidingsacties uit voor de medewerkers, met name via e-learningmodules. De deontologische code en een specifieke sensibilisering voor de risico's van marktmisbruik maken het voorwerp uit van een jaarlijkse opleiding die elke medewerker moet volgen.

★ 3. Het beheer van belangenconflicten.

Het basisprincipe van de relatie tussen Keytrade Bank en haar cliënt is gebaseerd op trouw, oprechtheid en een eerlijke en professionele behandeling van elke cliënt; deze principes gaan samen met de wens om te handelen in het beste belang van de cliënt.

- In geval van belangenconflicten tussen Keytrade Bank en een cliënt, beroept Keytrade Bank zich op het principe van voorrang van het belang van de cliënt op dat van Keytrade Bank of van een persoon die rechtstreeks of onrechtstreeks met haar verbonden is door een zeggenschapsband.
- In het geval van een belangenconflict tussen twee cliënten van Keytrade Bank beroept zij zich op het principe van proportionaliteit en anciënniteit van haar verbintenissen ten aanzien van haar cliënten.

Potentiële of vastgestelde belangenconflicten worden voorgelegd aan de Compliance Officer (hetzij na rapportering door de betrokken medewerkers, hetzij via de controle van de voormelde procedures). De Compliance Officer zal de eventuele belangenconflicten onderzoeken, behandelen volgens de bovengenoemde deontologische principes, door een rechtvaardige oplossing voor te stellen in het belang van de cliënt. De Compliance Officer neemt de behandelde conflicten op in een specifiek register van belangenconflicten die zich hebben voorgedaan in het kader van beleggingsdiensten of aanverwante diensten.

★ 4. Evolutie van het beleid voor het beheer van belangenconflicten.

Dit document wordt regelmatig aangepast om de huidige versie van het systeem van Keytrade Bank inzake de opsporing, de preventie en het beheer van belangenconflicten weer te geven en om te allen tijde de toepasselijke regelgeving na te leven. Het werd voor het laatst herzien in maart 2026.