

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 en uitvoering 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 maatregel 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 deze maatregel.

> 1. Potentiële belangenconflicten en ingevoerde maatregelen om deze te voorkomen.

Een belangenconflict kan zich met name voordoen wanneer:

- Keytrade Bank vatbaar is om een financiële winst te realiseren of een financieel verlies te vermijden ten koste van een cliënt ;
- Keytrade Bank een belang heeft in het resultaat van een aan de cliënt geleverde dienst of een transactie voor rekening van deze cliënt, die tegenstrijdig is met het belang van de cliënt;
- Keytrade Bank om financiële of andere redenen wordt aangezet om de belangen van een andere cliënt of groep van cliënten te laten voorgaan op die van de betrokken cliënt;
- Keytrade Bank dezelfde beroepsactiviteit uitvoert als de cliënt;
- Keytrade Bank nu of later van iemand anders dan de cliënt een voordeel ontvangt met betrekking tot de aan de cliënt geleverde dienst, in de vorm van geld, goederen of diensten buiten de provisie of kosten die normaal gelden voor dit soort van dienst

Keytrade Bank heeft een lijst opgesteld van situaties die aanleiding kunnen geven tot belangenconflicten en heeft een reeks maatregelen ingevoerd ter voorkoming hiervan.

> 2. Belangenconflicten opsporen en voorkomen

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. Deze maatregel steunt in de eerste plaats op de organisatie van de Groep Crédit Mutuel Arkéa zelf, hetgeen zich vertaalt in een gerichte scheiding van de verschillende financiële activiteiten van de groep: beheer voor eigen rekening/ voor rekening van derden (institutionele chinese muren). Op de tweede plaats, binnen de organisatie van Keytrade Bank, is er een scheiding van de verschillende functies (onderhandeling/goedkeuring/controle/commerciële relatie/financieel beheer ...) En van de interveniënten in deze functies (operationele chinese muren). Daarnaast zijn de medewerkers van elke entiteit van de Groep Crédit Mutuel Arkéa in de uitoefening van hun functies onderworpen aan een strikt kader van regels en aanbevelingen (huishoudelijk reglement, deontologische code ...) Gericht op het voorkomen van belangenconflicten en meer in het algemeen ter bestrijding van elke vorm van financiële corruptie. Dit kader, waarop de medewerkers van de Groep Crédit Mutuel Arkéa attent worden gemaakt, heeft zowel betrekking op hun persoonlijke gedrag bij de uitvoering van hun functies als op het gebruik van de hulpmiddelen en de uitvoering van procedures voor de opsporing van belangenconflicten en toezicht op uitgevoerde transacties. Tot slot worden er op elk interventieniveau van de entiteiten van de Groep Crédit Mutuel Arkéa periodiek of permanent controles uitgevoerd inzake de conformiteit van de uitgevoerde transacties, wat het mogelijk maakt om de doeltreffendheid van deze maatregel te waarborgen.

> 3. 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 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 als gevolg van de beleggingsdiensten of aanverwante diensten.

> 4. Evolutie van het beleid van belangenconflictenbeheer

Dit document werd opgesteld in oktober 2007 en werd het meest gewijzigd in september 2019.

> 5. Informatieverzoek

Cliënten kunnen bijkomende informatie verkrijgen over het door Keytrade Bank gehanteerde beleid van belangenconflictenbeheer door een e-mail te sturen aan info@keytradebank.be.