

april 2023

Samenvatting van het beleid van ABN AMRO ten aanzien van belangenconflicten

Bestaande uit:

- » 1. Inleiding
- » 2. Het beleid ten aanzien van belangenconflicten
- » 3. Wat is een “belangenconflict”
- » 4. Richtlijnen en procedures
- » 5. Beheersing van informatiestromen
- » 6. Gescheiden toezicht en functiescheiding
- » 7. Openbaarmaking
- » 8. Weigering van handelen

1 Inleiding

Als gevolg van wet- en regelgeving dient ABN AMRO Bank N.V. (hierna: "ABN AMRO") alle redelijke organisatorische en administratieve maatregelen te nemen en te handhaven met als doel belangenconflicten vast te stellen, in beeld te brengen en te beheersen. Binnen ABN AMRO is beleid van kracht ten einde aan deze eisen te voldoen. Hieronder volgt een samenvatting van dit beleid en de belangrijkste informatie die Cliënten nodig hebben om de maatregelen te begrijpen die ABN AMRO neemt om de belangen van Cliënten veilig te stellen.

2 Het Beleid van ABN AMRO ten aanzien van belangenconflicten

Het beleid van ABN AMRO ten aanzien van belangenconflicten zet uiteen hoe ABN AMRO:

- ▶ omstandigheden identificeert die aanleiding kunnen geven tot belangenconflicten die een materieel risico van schade aan de belangen van Cliënten met zich meebrengen;
- ▶ gepaste mechanismen en systemen opzet om deze conflicten te beheersen; en
- ▶ deze mechanismen en systemen handhaaft om feitelijke schade aan belangen van Cliënten als gevolg van geïdentificeerde conflicten te voorkomen. Waar deze mechanismen en systemen onverhoopt ontoereikend zijn om er zeker van te zijn dat de belangen van Cliënten voldoende gewaarborgd zijn, zal ABN AMRO dit voorafgaand aan de dienstverlening aan de betreffende Cliënt kenbaar maken.

3 Wat is een "belangenconflict"

Een belangenconflict is iedere situatie waarin een persoon of organisatie een belang heeft (financieel of anderszins) dat mogelijk een negatief effect heeft op de motivatie van die persoon of organisatie om in het belang van de cliënt(en) of dat van de bank te handelen. Dit kan leiden tot schade aan de belangen van die cliënten of die van de bank. In dit document wordt bij een verwijzing naar de term 'cliënt' ook een potentiële cliënt bedoeld. Er is mogelijk sprake van een conflict wanneer ABN AMRO (of iemand verbonden aan ABN AMRO, inclusief bij ABN AMRO aangesloten derden):

- ▶ waarschijnlijk een financieel gewin behaalt (of een financieel verlies vermijdt) ten koste van haar Cliënt;
- ▶ een belang heeft bij het resultaat van een ten behoeve van haar Cliënt verrichte dienst waarbij het belang van

- ABN AMRO afwijkt van het belang van haar Cliënt;
- ▶ een financiële of andere drijfveer heeft om de belangen van de ene Cliënt boven de belangen van een andere Cliënt te stellen;
- ▶ hetzelfde bedrijf uitoefent als de Cliënt;
- ▶ geld, goederen of diensten ontvangt van derden in relatie tot diensten verricht aan een Cliënt anders dan de standaard vergoedingen of provisies.

ABN AMRO heeft de belangenconflicten die binnen haar bedrijfsvoering bestaan in kaart gebracht en vastgelegd en heeft maatregelen genomen die naar inzicht van ABN AMRO adequaat zijn om de desbetreffende conflicten en de potentiële impact hiervan op haar Cliënten in beeld te brengen, te beheersen en te controleren. De geïdentificeerde conflicten omvatten:

- ▶ conflicten tussen Cliënten met tegenstrijdige belangen;
- ▶ conflicten tussen Cliënten en ABN AMRO waarbij hun respectievelijke belangen in een bepaalde uitkomst kunnen verschillen;
- ▶ conflicten tussen persoonlijke belangen van medewerkers van ABN AMRO en de belangen van ABN AMRO of haar Cliënten waar deze belangen kunnen verschillen.

De maatregelen die binnen ABN AMRO van kracht zijn om de vastgestelde conflicten zo goed mogelijk te kunnen beheersen, vallen over het algemeen in een van de categorieën zoals hieronder uiteen gezet in paragrafen 4, 5 en 6.

4 Richtlijnen en procedures

Binnen ABN AMRO zijn vele interne richtlijnen en procedures van toepassing om de vastgestelde belangenconflicten te kunnen beheersen.

5 Beheersing van informatiestromen

Binnen ABN AMRO zijn procedures van kracht om informatiestromen tussen afdelingen of eenheden van ABN AMRO te voorkomen of te beheersen, als de belangen van Cliënten van een afdeling of eenheid kunnen conflicteren met de belangen van Cliënten van andere afdelingen of eenheden binnen ABN AMRO of met de belangen van ABN AMRO zelf.

6 Gescheiden toezicht en functiescheiding

Daar waar noodzakelijk, heeft ABN AMRO gescheiden toezicht geregeld op degenen wiens belangen bij het uitvoeren van hun werkzaamheden kunnen conflicteren met die van de Cliënten, of waarbij de belangen van Cliënten kunnen conflicteren met die van ABN AMRO. Ook heeft ABN AMRO stappen ondernomen om te voorkomen dat de betreffende medewerker zodanig betrokken is bij de gelijktijdige of opvolgende dienstverlening aan de betrokken partijen dat dit mogelijk een adequate beheersing van deze belangenconflicten in de weg staat.

7 Openbaarmaking

Als de door ABN AMRO getroffen organisatorische en administratieve maatregelen ontoereikend zijn om een belangenconflict te beheersen, zal ABN AMRO Cliënten voorafgaand aan de dienstverlening hiervan op de hoogte brengen. ABN AMRO zal daarbij voldoende details vermelden zodat de Cliënten in staat worden gesteld met kennis van zaken een wel overwogen beslissing te nemen ten aanzien van de beleggingsdienst, beleggingsactiviteit of nevendienst in verband waarmee het belangenconflict zich voordoet.

8 Weigering van handelen

Wanneer ABN AMRO meent niet in staat te zijn om het belangenconflict op welke manier dan ook te beheersen, dan kan ABN AMRO dienstverlening aan deze Cliënt weigeren.

Als u meer informatie wilt over het Beleid van ABN AMRO ten aanzien van Belangenconflicten, kunt u contact opnemen met uw contactpersoon. Wij zijn u graag van dienst.

0900 - 0024

(Voor dit gesprek betaalt u uw gebruikelijke belkosten.
Uw telefoonaanbieder bepaalt deze kosten).

abnamro.nl