

Beleid belangen- conflicten

EBI Capital Partners B.V.



Inhoud

Inleiding	3
Waarom dit beleid?	3
Reikwijdte	3
Belangenconflicten	3
Wat is belangenconflict?	3
Risicoanalyse en beheersmaatregelen	3
Vastlegging en openbaarmaking belangenconflicten	3
Awareness	4
Monitoring en evaluatie	4
Bijlage 1: Risicoanalyse en beheersmaatregelen	5

Inleiding

Waarom dit beleid?

EBI Capital Partners B.V. (hierna: EBI Capital) verleent de beleggingsdiensten vermogensbeheer en -advies aan cliënten. Bij het aanbieden van deze diensten kunnen zich situaties voordoen waarbij de belangen van de cliënten en EBI Capital strijdig zijn.

Het doel van dit beleid belangenconflicten is het voorkomen van schade bij cliënten van EBI Capital als gevolg van belangenconflicten. Het beleid is erop gericht EBI Capital in staat te stellen maatregelen te nemen om (mogelijke) belangenconflicten te identificeren, voorkomen, beheersen en controleren. Het tegengaan en beheersen van belangenconflicten is onderdeel van de integere bedrijfsvoering van EBI Capital.

EBI Capital is van mening dat onderhavig beleid belangenconflicten evenredig is aan de omvang van haar organisatie.

Reikwijdte

Het beleid belangenconflicten ziet op het bestuur en alle werknemers, alsmede de verbonden agenten van EBI Capital. Daarnaast is het beleid belangenconflicten ook van toepassing op door EBI Capital ingeschakelde derden.

Belangenconflicten

Wat is belangenconflict?

Een belangenconflict is als er tegengestelde belangen zijn en een handeling in het voordeel van de één ten koste gaat van de ander. Belangenconflicten kunnen zich op allerlei wijzen voordoen. Belangenconflicten kunnen zich voordoen tussen:

- ▶ EBI Capital en haar cliënten;
- ▶ EBI Capital en haar aandeelhouders;
- ▶ EBI Capital en haar werknemers, bestuurders of verbonden agenten;
- ▶ Cliënten van EBI Capital onderling; en
- ▶ Aandeelhouders van EBI Capital onderling.

Het beleid belangenconflicten is gericht op het herkennen van in elk geval de hieronder genoemde belangenconflictsituaties:

EBI Capital (of een persoon die met EBI Capital is verbonden door een zeggenschapsverband):

- ▶ Kan financieel gewin behalen of financieel verlies vermijden ten koste van de cliënt;
- ▶ Heeft een belang bij het resultaat van een ten behoeve van de cliënt verrichte dienst dat verschilt van het belang van de cliënt;
- ▶ Heeft een financiële of andere drijfveer om het belang van een andere cliënt of groep cliënten te laten voorgaan boven het belang van de cliënt;
- ▶ Oefent hetzelfde bedrijf uit als de cliënt;
- ▶ Ontvangt van een andere persoon dan de cliënt een provisie in de vorm van gelden, goederen of diensten die verschilt van de gebruikelijke provisie.

Risicoanalyse en beheersmaatregelen

EBI Capital heeft een risicoanalyse uitgevoerd en heeft maatregelen en procedures ingericht om belangenconflicten te identificeren, voorkomen, beheersen en controleren. De risicoanalyse wordt periodiek uitgevoerd, in het kader van de algemene integriteitsrisico-analyse van EBI Capital.

De risico's en beheersmaatregelen ten aanzien van de belangenconflicten zijn opgenomen in Bijlage 1.

Vastlegging en openbaarmaking belangenconflicten

Indien er sprake is van een mogelijk belangenconflict, dan worden gegevens vastgelegd die betrekking hebben op de door (of in naam van) EBI Capital verrichte diensten waarbij het belangenconflict is ontstaan of kan ontstaan, dat een wezenlijk risico met zich meebrengt dat de belangen van een of meerdere cliënten wordt geschaad.

Indien blijkt dat een belangenconflict onvermijdelijk is, dan dient dit belangenconflict bekend te worden gemaakt aan de cliënt. Bekendmaking van het belangenconflict dient als laatste redmiddel te worden beschouwd en mag alleen worden gebruikt wanneer er niet voldoende organisatorische of administratieve oplossingen zijn om het belangenconflict te voorkomen.

De bekendmaking omvat een specifieke omschrijving van het conflict, waarbij rekening wordt gehouden met de aard van de cliënt. De bekendmaking bevat een omschrijving van de bron van het conflict, het risico wat met het belangenconflict gepaard gaat en de stappen die zijn of worden gezet om het risico te mitigeren. De bekendmaking wordt schriftelijk vastgelegd en met de cliënten die het betreft gedeeld.

EBI Capital kan er altijd voor kiezen om een dienst te staken indien een belangenconflict onoverkomelijk is.

Awareness

Medewerkers en verbonden agenten worden zij actief op de hoogte gesteld van de inhoud van - en van eventuele wijzigingen in het onderhavige beleid belangenconflicten.

Monitoring en evaluatie

De naleving van het onderhavige beleid belangenconflicten wordt regelmatig gemonitord. In het directieoverleg zullen potentiële en/of actuele belangenconflicten en de te nemen en/of getroffen maatregelen worden besproken en in de notulen worden vastgelegd. Het directieoverleg wordt minimaal ieder kwartaal gehouden, oif vaker indien daartoe een urgente aanleiding bestaat.

EBI Capital zal periodiek, ten minste jaarlijks, de doeltreffendheid van dit beleid belangenconflicten evalueren en indien nodig actualiseren.

BIJLAGE 1

Risicoanalyse en beheersmaatregelen

Scenario	Kans	Impact	Bruto-risico	Beheersings-maatregelen	Beoordeling beheersing	Netto-risico	Risk appetite
Medewerkers en derde partijen/inhuur van EBI hebben persoonlijke relaties, wat leidt tot een belangenconflict	Gemiddeld	Gemiddeld	Gemiddeld	EBI kan werkzaamheden uitbesteden aan derden. Aan elke uitbesteding gaat een risicoanalyse vooraf, en ligt een uitbestedingsovereenkomst ten grondslag, welke voldoet aan de eisen van de wet.	Effectief	Laag	Ja
Een medewerker van EBI ontvangt niet- toegestane relatiegeschenken, wat leidt tot een belangenconflict	Laag	Gemiddeld	Gemiddeld	EBI heeft een regeling vastgesteld met betrekking tot het ontvangen van relatiegeschenken. Zie hiervoor het integriteitsbeleid van EBI	Effectief	Laag	Ja
Medewerkers en klanten van EBI hebben persoonlijke relaties, wat leidt tot een belangenconflict	Gemiddeld	Gemiddeld	Gemiddeld	Binnen de EBI wordt binnen verschillende processen een 4-ogen principe gehanteerd.	Effectief	Laag	Ja
Medewerkers van EBI handelen met voorwetenschap	Zeer laag	Hoog	Laag	Iemand die bij of voor EBI werkzaam is, heeft alleen toegang tot informatie die de betreffende medewerker of verbonden agent nodig heeft voor de uitvoering van zijn of haar werkzaamheden (Chinees Walls). Eenieder binnen EBI dient zorgvuldig om te gaan met vertrouwelijke, (koers)gevoelige informatie, waarbij geen gebruik mag worden gemaakt van deze informatie voor eigen geldelijk gewin.	Effectief	Laag	Ja
Medewerkers van EBI handelen met voorwetenschap	Zeer laag	Hoog	Laag	Om te voorkomen dat medewerkers of verbonden agenten van EBI ongeoorloofd gebruik maken van (koers) gevoelige informatie, heeft EBI de regeling privétransacties opgesteld. Op die manier wordt (de schijn van) het gebruik van koersgevoelige informatie bij de uitvoering van privétransacties door medewerkers en verbonden agenten van EBI tegengegaan.	Effectief	Laag	Ja
EBI ontvangt een vergoeding (provisie) betaald door een derde, waardoor EBI geen objectieve afweging maakt en een provisie betalende partij boven een partij verkiest die geen provisie betaald, wat niet in het belang is van de cliënt.	Zeer laag	Hoog	Laag	EBI ontvangt geen provisies, commissies of geldelijke of niet- geldelijke tegemoetkomingen die worden betaald of verstrekt door een derde partij.	Effectief	Laag	Ja

Scenario	Kans	Impact	Bruto-risico	Beheersings-maatregelen	Beoordeling beheersing	Netto-risico	Risk appetite
Een medewerker vervult meerdere functies, die strijdig of concurrerend met elkaar kunnen zijn, wat kan leiden tot een belangenconflict.	Gemiddeld	Hoog	Hoog	Werknemers en verbonden agenten van EBI moeten gedurende hun dienstverband of verbonden agentschap uitdrukkelijk en schriftelijke toestemming krijgen voor het verrichten van werkzaamheden voor derden en voor het uitoefenen van activiteiten voor eigen rekening. Nevenfuncties zijn alleen toegestaan indien deze niet leiden tot belangenconflicten.	Effectief, maar dient met toetreden nieuwe medewerkers die tevens nevenfuncties verrichten nauwlettend in de gaten worden gehouden	Gemiddeld	Ja
Medewerkers ontvangen een variabele beloning, wat kan leiden tot perverse prikkels en niet in het belang van de klant wordt gehandeld.	Gemiddeld	Hoog	Hoog	EBI hanteert een beloningsbeleid waarmee het risico op perverse prikkels zo veel mogelijk wordt gemitigeerd. Op die manier kan EBI waarborgen dat het beloningsbeleid geen negatieve invloed heeft op de behandeling van cliënten.	Effectief	Laag	Ja



EBI Capital Partners

Dominicanenlaan 2

2408 KH Alphen aan den Rijn

info@ebicapital.nl

www.ebicapital.nl