

## Informatienota met betrekking tot het beleid inzake belangenconflicten

### Inleiding

Bank Delen is, als private banker, voornamelijk actief op vlak van vermogensbeheer en effectentransacties.

De directie van de bank benadrukt de wil om bij het verlenen beleggingsdiensten belangenconflicten zo veel als mogelijk te voorkomen en zij heeft daar ook de nodige procedures voor uitgewerkt. Deze informatienota wil een samenvatting geven van het belangenconflictenbeleid dat de bank met deze bedoeling heeft opgesteld.

### Voorkoming van belangenconflicten

Bank Delen heeft een aantal organisatorische, procedurele en administratieve maatregelen genomen om mogelijke belangenconflicten te voorkomen.

Deze maatregelen maken deel uit van de stappen die de bank heeft ondernomen om de belangenconflicten die zich bij het verrichten van beleggingsdiensten zouden kunnen voordoen tussen de bank zelf (met inbegrip van haar bestuurders, leden van het directiecomité, werknemers en verbonden agenten of groepsvennootschappen) en haar (potentiële) cliënten, of tussen haar cliënten onderling, te onderkennen en om deze conflicten zover als mogelijk te vermijden.

Deze maatregelen behelzen onder andere:

**Afscherming van informatie:** Er is (zowel fysisch als procedureel) een scheiding tussen de verschillende entiteiten van de groep waartoe de bank behoort ("Chinese Walls"), en ook tussen een activiteiten van de bank zelf. Deze Chinese Walls werden ontworpen om toegang tot cliënteninformatie of andere gevoelige informatie (vb voorkennis) te voorkomen.

**Ordertoewijzingsbeleid:** Bank Delen heeft een Ordertoewijzingsbeleid dat de volgorde beschrijft waarin orders moeten worden uitgevoerd en onder welke omstandigheden orders kunnen worden samengevoegd.

**Gedragscode:** Alle personeelsleden en andere relevante medewerkers van Bank Delen dienen een gedragscode na te leven, waarin onder meer wordt opgelegd wanneer, en op welke manier, ze persoonlijke transacties mogen aangaan.

**Interne organisatie en organisatie van de groep:** De activiteiten van de bank zijn georganiseerd op een manier waardoor de verschillende diensten en vennootschappen van de groep onafhankelijk van elkaar kunnen functioneren.

**Register belangenconflicten:** Bank Delen houdt een register bij waarin (potentiële) belangenconflicten worden geïdentificeerd. Op basis van dit register zal de bank haar beleid waar nodig bijsturen/actualiseren.

Er kunnen zich omstandigheden voordoen waarin de maatregelen die Bank Delen genomen hebben met betrekking tot het voorkomen van belangenconflicten onvoldoende zijn waardoor er zich in een concreet geval toch een belangenconflict kan voordoen. In dergelijke omstandigheden zal Bank Delen het potentieel of effectief belangenconflict bekendmaken aan de betrokken cliënt alvorens voor zijn rekening zaken te doen.