



Rabobank



Rabobank Groep Beleid inzake belangenconflicten

Samenvatting

Introductie en doel

Rabobank behartigt de belangen van haar klanten op eerlijke, billijke en professionele wijze. Rabobank onthoudt zich van acties die de integriteit van de financiële markten kunnen schaden.

Uit de verschillende activiteiten en rollen die de Rabobank vervult kunnen er belangenconflicten ontstaan. Een belangenconflict kan ontstaan tussen de belangen van de bank, de Rabobank Groep, haar klanten of zakelijke partners en de belangen van medewerkers, leden van de raad van bestuur of raad van commissarissen van Rabobank Nederland.

Rabobank identificeert (mogelijke) belangenconflicten en implementeert (onder andere organisatorische en administratieve) maatregelen om daaraan gerelateerde risico's tijdig en adequaat te beheersen.

Rabobank heeft een beheersingskader om de risico's gerelateerd aan belangenconflicten te beheersen. Als onderdeel van dit beheersingskader heeft Rabobank interne compliance policies en procedures ten aanzien van belangenconflicten, privé-transacties, giften en nevenfuncties, alternatieve investeringen en het beheersen van informatie en informatie barrières.

Identificatie van belangenconflicten

Een feitelijk of mogelijk belangenconflict ontstaat waar twee of

meer partijen (mogelijk) strijdige belangen hebben. Binnen Rabobank betekent een belangenconflict dat handelen in het belang van een van de partijen mogelijk niet (volledig) handelen in het belang van de andere partij(en) tot gevolg heeft.

Sommige belangenconflicten kunnen ontstaan, doordat de Rabobank wereldwijd betrokken is bij uiteenlopende zakelijke activiteiten met verschillende klanten en zakelijke partners.

Bij het vaststellen of er sprake is van een belangenconflict gaat iedere medewerker na of er een risico bestaat op financiële en/of reputatieschade voor de klant, zakelijke partner, de Rabobank zelf en/of haar medewerkers, en overweegt hierbij of één (of meer) van voorgenoemde:

- mogelijk financieel gewin zou kunnen behalen, of financieel verlies vermijdt, ten koste van een klant of zakelijke partner;
- een belang heeft bij het resultaat van een dienst verleend aan een klant of van een transactie verricht namens een klant, dat verschilt van het belang van de klant bij dat resultaat;
- een financiële of andere prikkel heeft om het belang van een andere klant en/of zakelijke partner te laten prevaleren boven het belang van de klant en/of zakelijke partner;
- hetzelfde bedrijf uitoefent als de klant en/of zakelijke partner;
- van een derde in relatie tot een (niet) aan een klant en/of zakelijke partner verleende dienst een provisie in de vorm van een voordeel (zoals, maar niet beperkt tot, geld, goederen of diensten) ontvangt of zal ontvangen.

Beheersing van belangenconflicten

Alhoewel het geen uitputtende lijst is volgt hieronder een samenvatting van de primaire maatregelen die Rabobank heeft genomen om belangenconflicten te managen.

Identificatie

Rabobank hanteert periodieke identificatie assessments van (potentiële) belangenconflicten. Op basis van de resultaten van deze assessments worden maatregelen geïmplementeerd om mogelijke risico's te beheersen.

Policies (beleidsdocumenten) en procedures

Rabobank heeft interne policies en procedures ingericht om belangenconflicten in bepaalde business activiteiten en omstandigheden te beheersen. Deze policies en procedures, welke zijn ontwikkeld om een vereiste mate van onafhankelijkheid te waarborgen, zijn onderwerp van doorlopende monitoring- en herzieningsprocessen.

Training en bewustzijn

Rabobank traint haar medewerkers op verschillende compliance onderwerpen. Deze trainingen omvatten ook het onderwerp belangenconflicten. Naast compliance trainingen gebruikt Rabobank verschillende bewustzijns en communicatiemethoden om medewerkers te helpen om onze klanten op eerlijke, billijke en professionele wijze te bedienen.

Informatie barrières en Chinese muren

We respecteren de vertrouwelijkheid van klantinformatie en hanteren bij het gebruik ervan een strikt "need to know" beleid. Er zijn maatregelen om informatie-uitwisseling tussen medewerkers en/of onderdelen van de business die betrokken zijn bij activiteiten waar een risico van een belangenconflict bestaat te voorkomen of te beheersen.

MAC Unit (ook wel "control room")

Rabobank heeft een expertise eenheid op het gebied van marktmisbruik, anti-corruptie en belangenconflicten. De MAC Unit maakt onderdeel uit van Compliance ('MAC' staat voor 'Market Abuse, Anti-Corruption and Conflicts'). De MAC Unit

helpt bij het identificeren en beheersen van specifieke situaties waar er sprake is van tegenstrijdige of gelijk opgaande belangen, belangenconflicten of situaties met koersgevoelige informatie.

Zelfstandige rapportagelijnen en/of functiescheiding

Waar toepasselijk zijn maatregelen geïmplementeerd voor het zelfstandig rapporteren en/of het scheiden van functies van medewerkers en/of onderdelen van de business die werkzaamheden verrichten voor klanten wiens belangen kunnen conflicteren, of waar de belangen van de klanten en de Rabobank kunnen conflicteren.

Beloningsbeleid en key performance indicators

Besluiten omtrent beloningen en key performance indicators dienen rekening te houden met de onafhankelijkheid van de medewerker en mogen deze dan ook niet beïnvloeden wanneer hij zijn taken uitvoert of tegenstrijdig zijn aan de belangen van klanten.

Inducements

Rabobank heeft regels geïmplementeerd ten aanzien van het geven en verkrijgen van inducements in relatie tot het verlenen van diensten aan klanten, dit is inclusief het openbaren van zulke regelingen aan klanten.

Privé-transacties

Onze medewerkers is het niet toegestaan om koersgevoelige of andere vertrouwelijke informatie te gebruiken voor het opzetten of uitvoeren van transacties in Financiële Instrumenten waarop deze informatie betrekking heeft.

Nevenfuncties

Onze medewerkers is het in principe niet toegestaan om nevenfuncties aan te houden naast een positie bij Rabobank indien het uitoefenen van deze nevenfunctie kan leiden of leidt tot een belangenconflict.

Giften & hospitality

Giften en hospitality, ongeacht hun waarde worden giften alleen door medewerkers of directe familieleden bij wijze van zakelijke attentie aangenomen of gegeven mits dit gebruik redelijk en proportioneel is, en mits dit gangbaar is binnen de branche en in overeenstemming is met lokale wetgeving en Rabobank beleid. Ongeacht hun waarde mogen giften en hospitality een zakelijke beslissing nooit beïnvloeden en/of leiden tot een relatie of een bepaalde mate van afhankelijkheid of de schijn van ongewenst gedrag wekken

Ongeacht hun waarde mogen giften en hospitality nooit gegeven of aangenomen worden in de vorm van contanten of in contanten om te zetten zijn giften en hospitality.

Transparantie

Waar maatregelen ter beheersing van een specifieke belangenconflict niet volstaan om (redelijkerwijs) te mogen aannemen dat de risico's op schade voor klanten en/of zakelijke partners voorkomen kunnen worden dient er een mededeling (generiek of specifiek) aan de betrokken klanten en/of zakelijke partners te worden gedaan. De Mededelingen omtrent het geven van transparantie dienen voldoende gedetailleerd zijn en dienen op zodanige wijze gedaan te worden dat een klant of zakelijke partner daardoor in staat wordt gesteld de aard en ernst van het belangenconflict te begrijpen en hem redelijkerwijs voldoende tijd te geven om de ontvangen informatie te beoordelen en er op te handelen.

Afzien van optreden

Wanneer het onmogelijk wordt geacht het belangenconflict op enige andere manier te beheersen, dient de Rabobank af te zien van het optreden voor de klant(en) en/of zakelijke partner.

Verdere details ten aanzien van het Rabobank Groep beleid inzake belangenconflicten kan bij uw accountmanager worden opgevraagd.