

Belangenconflicten

Belangenconflicten

Belangenconflicten kunnen ontstaan bij de uitvoering van de dienstverlening door GE Artesia Bank. Het kan gaan om belangenconflicten op elk gebied van de dienstverlening van de bank aan haar cliënten. Belangenconflicten kunnen zich voordoen binnen de organisatie zelf, tussen de organisatie en cliënt(en) en tussen cliënten onderling.

Binnen onze bank is een beleid opgesteld waarin staat beschreven welke maatregelen zijn genomen om belangenconflicten te voorkomen of, indien er toch sprake is van een belangenconflict, hiermee op passende wijze om te gaan. Uitgangspunt is dat belangenconflicten zoveel mogelijk worden voorkomen. Hierbij is de positie van de cliënt het uitgangspunt en is de bank voortdurend alert op mogelijke belangentegenstellingen.

Maatregelen

Om belangenconflicten zoveel mogelijk te voorkomen heeft GE Artesia Bank een aantal maatregelen genomen:

- Binnen de bank zijn waar nodig scheidingswanden opgetrokken (zgn. Chinese walls), die voorkomen dat (koers)gevoelige informatie, die bekend is bij een medewerker binnen een bepaalde afdeling van de bank, terecht komt bij een medewerker van een andere afdeling van de bank die geen belang heeft bij deze informatie bij de uitoefening van zijn functie. Deze scheidingswanden zijn zowel organisatorisch, fysiek als procedureel vormgegeven.

Een van de belangrijkste scheidingen is de scheiding tussen het effectenbedrijf en het kredietbedrijf. De

medewerkers die adviseren in effecten zijn niet op de hoogte van kredieten die GE Artesia verstrekt aan (beursgenoteerde) bedrijven.

- Medewerkers die uit hoofde van hun functie tijdens de uitvoering van hun werkzaamheden in aanraking zouden kunnen komen met koersgevoelige informatie zijn onderworpen aan een apart regiem dat toeziet op de eventueel door hen uitgevoerde privé beleggingstransacties.
- Binnen GE Artesia Bank zijn richtlijnen opgesteld welke dienen te voorkomen dat belangenconflicten ontstaan wanneer de medewerker privé of persoonlijke belangen¹ heeft die de onpartijdige en objectieve uitvoering van zijn of haar functie zou kunnen beïnvloeden. Deze richtlijnen gaan uit van het zoveel als redelijkerwijs mogelijk is vermijden van dergelijke situaties, en richten zich met name op het vervullen van nevenactiviteiten, bestuursfuncties en volmachten, substantiële financiële belangen en zeggenschap in ondernemingen, financiële transacties, familie- en persoonlijke banden, en overige omstandigheden die de betrokken medewerker er mogelijk van zouden kunnen weerhouden in het belang van de bank en haar organisatie of van haar cliënten te handelen.

Intern toezicht en controle

Door middel van intern toezicht en controle op de werkzaamheden van medewerkers die in een positie werkzaam zijn waar zich een belangenconflict zou kunnen voordoen, wordt gewaarborgd dat de vastgestelde maatregelen en richtlijnen ook daadwerkelijk worden nageleefd.

¹ Onder 'privé of persoonlijke belangen' wordt verstaan: enig potentieel voordeel voor de medewerker zelf, zijn of haar gezin, familieleden of personen in de vrienden- en kennissenkring.