

FINABANK CONFLICT OF INTEREST POLICY



www.finabanknv.com
customercare@finabanknv.com



Inhoudsopgave:

Afkortingenlijst	4
Begripsomschrijving	5
1. Doel en reikwijdte	6
1.1 Inleiding	6
1.2 Doel	6
1.3 Doelgroep	6
2. Definitie van COI	6
3. Identificatie van COI	6
4. Maatregelen tegen COI	7
4.1 Algemene maatregelen	7
4.2 Specifieke Maatregelen	7
5. COI Register	8
6. Rapportage	8
7. Monitoring en review	8
13.3 Risico's van NPO's	42
13.4 Maatregelen	42

Afkortingenlijst

Bank	:	Finabank N.V. en haar rechtsopvolgers
CIP	:	Conflict of Interest Policy
COI	:	Conflict of Interest
OII	:	Office of Institutional Integrity
RC	:	Risk Committee van de Raad van Commissarissen van Finabank N.V.
RCC	:	Risk and Compliance Committee
RvC	:	Raad van Commissarissen van Finabank N.V.

Begripsomschrijving

In deze Conflict of Interest Policy wordt verstaan onder:

Conflict of Interest

een belangenconflict, belangenverstrengeling, tegenstrijdige belangen, belangenvermenging, zoals nader omschreven in paragraaf 2.

Eerste lijn

de afdelingen van de bank die de first line of defense vormen doordat ze in directe contact staan met de klanten.

Klanten

alle personen – natuurlijke en rechtspersonen – die al dan niet op basis van een overeenkomst producten en/of diensten van de bank afnemen.

Verbonden personen

alle personen die al dan niet op basis van een arbeidsovereenkomst werkzaamheden voor de bank verrichten, of uit hoofde van de Statuten van de bank een rol voor de bank vervullen.

1. Doel en reikwijdte

1.1 Inleiding

Finabank is toegewijd aan de relatie met haar klanten en haar verbonden personen handelen daarbij op een integere, eerlijke en professionele manier in overeenstemming met haar waarden. Als financiële dienstverlener kan het desondanks voorkomen dat er situaties ontstaan waarbij twee of meer belangen met elkaar conflicteren. Alle verwijzingen naar klanten in dit CIP verwijzen ook naar potentiële klanten.

1.2 Doel

Dit beleid is erop gericht (mogelijke) COI te identificeren, te voorkomen en indien dit niet mogelijk is deze te beheersen zodat wordt voorkomen dat deze (mogelijke) COI schade kunnen toebrengen aan de belangen van onze klanten, verbonden personen of de bank.

1.3 Doelgroep

Dit beleid is van toepassing op alle aan Finabank verbonden personen. De bank vereist van al aan haar verbonden personen dat ze een gezond oordeel vellen en dat ze te allen tijde integer handelen en alle passende maatregelen nemen om COI te vermijden.

2. Definitie van COI

Een COI is elke situatie waarin een klant, verbonden persoon of de bank betrokken is bij een belang (financieel of andere) die de motivatie of besluitvorming van die klant, verbonden persoon of de bank om te handelen negatief zou kunnen beïnvloeden in het belang van de betrokken wederpartij (bank, klant, verbonden partij). Dit kan de belangen van de klant, verbonden persoon of van de bank schaden. De COI kan bestaan tussen de volgende relaties:

- a. Finabank versus klanten;
- b. Finabank versus verbonden personen;
- c. Verbonden personen versus klanten;
- d. Verbonden personen onderling;
- e. Klanten onderling.

3. Identificatie van COI

Voorafgaand aan het uitvoeren van diensten voor of namens klanten of het aanbieden van producten, dient mogelijke COI te worden geïdentificeerd. Bij de identificatie wordt onderzocht of er in de dienstverlening van de bank aan klanten of bij het behartigen van belangen van haar verbonden personen door de bank een significante risico bestaat dat de belangen van een of meerdere klanten of verbonden personen kan schaden.

Het is de verantwoordelijkheid van de eerste lijn van de bank om steeds overzicht en inzicht te verkrijgen van alle mogelijke COI binnen

hun bedrijfsactiviteiten en dienstverlening. Indien een (mogelijk) COI wordt geïdentificeerd of gesignaleerd, dient daarvan onmiddellijk een melding te worden gedaan conform het bepaalde in de Whistleblower Policy. De behandeling c.q. onderzoek van die melding geschiedt eveneens conform het bepaalde in de Whistleblower Policy.

4. Maatregelen tegen COI

4.1 Algemene maatregelen

Het zichtbaar te maken, voorkomen en beheersen van COI is ingebed in de cultuur van de bank. Algemene maatregelen terzake van COI zijn opgenomen in onder andere:

- Handboek Deugdelijk Bestuur;
- De Algemene Integriteits- en Gedragscode;
- Het Anti Bribery and Anti-Corruption Policy;
- The Whistleblower Policy;
- Human Resources Handboek.

De Integrity Committee is verantwoordelijk voor het verrichten van een onderzoek naar de melding zoals bepaald in de Whistleblower Policy waarbij nadruk zal liggen op onder andere:

1. of de situatie een feitelijk of potentieel COI vertegenwoordigt voor de betrokkenen (klant, verbonden persoon, bank);
2. of de gerapporteerde, geconstateerde of waargenomen situatie voor een of meer betrokkenen daadwerkelijk een COI is of kan leiden tot een COI;
3. hoe het belangenconflict op passende wijze kan worden beheerd

4. en/of gemitigeerd en de mate van materialiteit van het COI; of van het vastgestelde COI directe kennisgeving aan de RCC voor verdere beoordeling en besluitvorming vereist is, waarbij naast informatie over de ernst van het risico ook advies wordt verstrekt.

4.2 Specifieke Maatregelen

Behalve de algemene maatregelen heeft Finabank specifieke maatregelen getroffen om de mogelijke omstandigheden die kunnen leiden tot conflict of interest tegen te gaan. Deze maatregelen zijn in diverse beleidsdocumenten van de bank beschreven, in het bijzonder in het Handboek Deugdelijk Bestuur en het Human Resources Handboek met daaraan integraal deel uitmakende Algemene Gedrags- en Integriteitscode. Enkele van de hierin opgenomen maatregelen zijn onder meer:

- a. Informatie barrières
- b. Beloningsbeleid
- c. Geschenken en giften
- d. Vervullen van nevenfuncties
- e. Reizen, excursies en evenementen.
- f. Privé transacties met klanten
- g. Handel met voorkennis
- h. Afzien van handelen.

5. COI Register

De OII houdt een COI-Register bij van alle situaties en omstandigheden waarin een COI-melding is gedaan of uit eigen waarneming is

vastgesteld. Dat COI-Register bevat ondermeer:

- het geïdentificeerde en/of ontstane COI;
- de maatregelen ter mitigatie of beheer daarvan;
- namen van de betrokken personen;
- de naam van de verantwoordelijke belast met de uitvoering van de mitigatie- of beheersmaatregelen;
- een beschrijving van de stappen die zijn ondernomen om het conflict te verzachten – inclusief openbaarmaking van klanten en daaropvolgende resoluties.

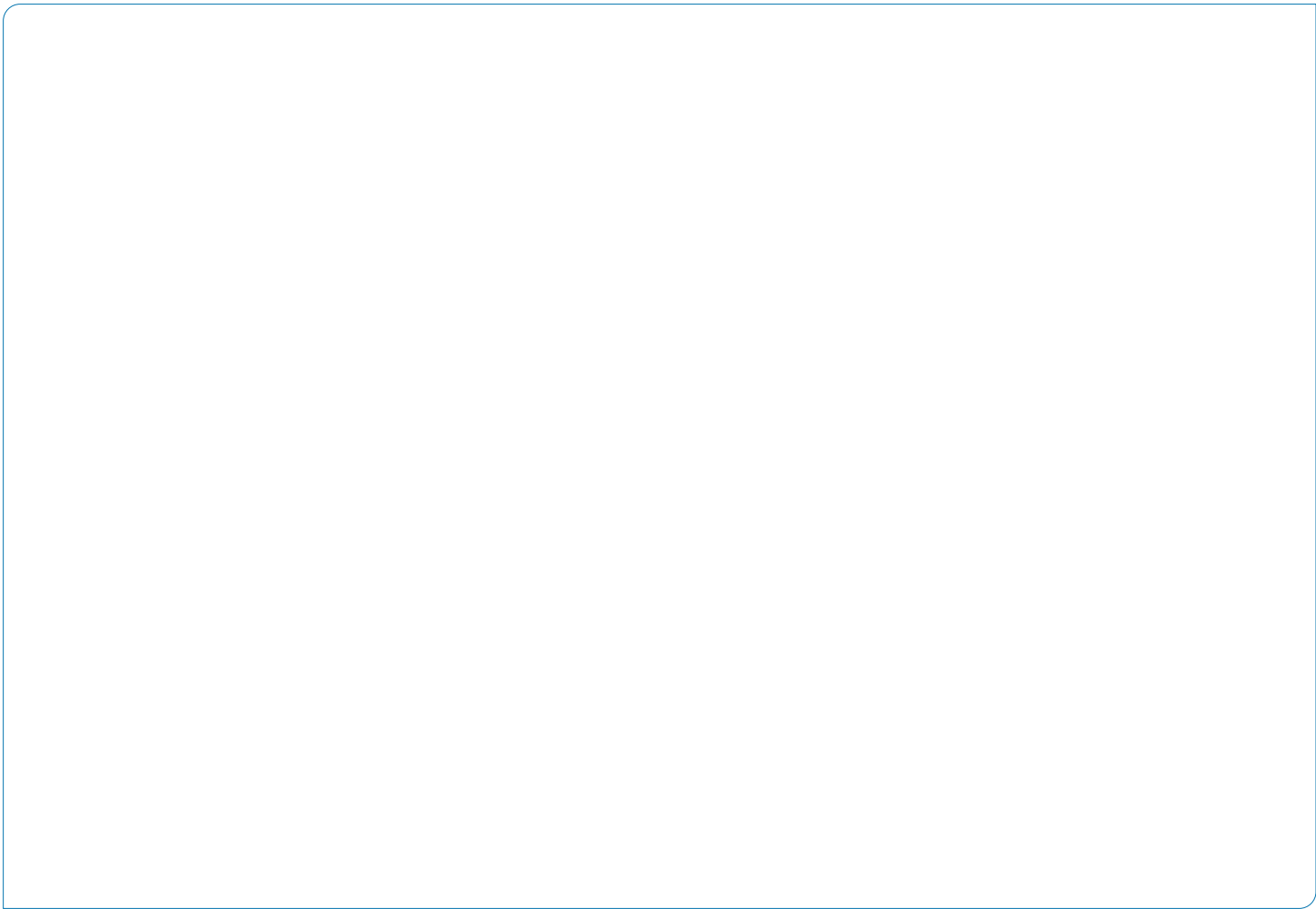
Het COI-Register wordt bijgewerkt telkens wanneer een COI is vastgesteld en/of is ontstaan. Het wordt bewaard ten minste vijf jaar na de beëindiging van de relatie.

6. Rapportage

De Manager OII rapporteert maandelijks terzake van conflict of interest situaties die binnen de bank of gerelateerd aan de bank zijn ontdekt aan de RCC en RC.

7. Monitoring en review

De CIP wordt jaarlijks door de OII geëvalueerd en getoetst op haar effectiviteit en zo nodig herzien.



Finabank hoofdkantoor Dr. Sophie Redmondstraat 59-61 T.: (+597) 472266

Finabank filialen

Finabank Zuid Mr. J. Lachmonstraat 49 T.: (+597) 430300

Finabank Noord Hoek Jozef Israëlstraat/Kristalstraat T.: (+597) 455169

Finabank Nickerie A.K. Doerga Sawhstraat 72 T.: (+597) 230027

Finabank Wanica Indira Ghandiweg 144 T.: (+597) 581885

Website: www.finabanknv.com

E-mail: customercare@finabanknv.com

Finabank Online

Finabank Facebook Messenger

Finabank Mobile Banking

Finabank Online Banking

Website: www.finabanknv.com

E-mail: customercare@finabanknv.com

