



Beleid belangenverstregeling

IQ-EQ Giro Services

(Voorheen SGG-Giro Services)

1 IQ EQ -Giro: Beleid inzake belangenverstengeling

De Stichting Beleggingsonderneming IQ EQ -Giro (IQ EQ -Giro) is een onder AFM-toezicht staande beleggingsonderneming die zich toelegt op het ontvangen van orders van andere beleggingsondernemingen (Opdrachtgevers) en / of cliënten van Opdrachtgevers (Cliënten) en deze doorgeeft. De doelstelling van het beleid inzake belangenverstengeling is het bevorderen van een integere bedrijfsvoering binnen IQ EQ -Giro, waarbij (de schijn) van verstengeling van persoonlijke, professionele en financiële belangen van onder andere IQ EQ -Giro zelf, de Opdrachtgevers en die van de Cliënten binnen de beleggersgiro wordt tegengegaan. Het beleid van IQ EQ -Giro is om belangenconflicten (waaronder begrepen belangenverstengeling als bedoeld in art. 18 Bgfo) zoveel mogelijk te vermijden. Daarbij moet vooral gedacht worden aan (mogelijke) belangenconflicten tussen twee of meer van de volgende personen of partijen:

- onze Cliënten binnen de beleggersgiro,
- de Bewaarinstelling(en) binnen de beleggersgiro (Bewaarinstelling),
- de depotbanken binnen de beleggersgiro (Depotbanken),
- de Opdrachtgever(s) van een order en
- IQ EQ -Giro zelf.

Indien het vermijden van een (potentieel) belangenconflict niet mogelijk of te bezwaarlijk is, en er vervolgens een situatie ontstaat waarin een Cliënt binnen de beleggersgiro benadeeld dreigt te worden (een "belangenconflict") zal IQ EQ -Giro dat belangenconflict zo goed mogelijk beheersen (voorkomen of zoveel mogelijk beperken van nadeel bij alle betrokkenen), waarbij het uitgangspunt is dat het belang van de Cliënt(en) binnen de beleggersgiro vòòr dat van Opdrachtgever(s), de Bewaarinstelling, de Depotbank en IQ EQ -Giro gaat.

IQ EQ -Giro heeft vastgesteld welke belangenconflicten zich voor kunnen doen en welke maatregelen getroffen kunnen worden om die belangenconflicten te voorkomen c.q. te beheersen:

Belangenconflicten met de Bewaarinstelling

De Bewaarinstelling aan wie de bewaaractiviteiten zijn uitbesteed is een onafhankelijke stichting. Het risico dat de Bewaarinstelling niet handelt in het belang van de cliënt binnen de beleggersgiro, bijvoorbeeld door de beleggingen van Cliënten onzorgvuldig te bewaren, teveel kosten in rekening te brengen, te lage kwaliteit te leveren, etc. wordt beheerst door de volgende maatregelen:

1. Naast het feit dat een te selecteren bewaarinstelling dient te voldoen aan wet- en regelgeving is ook de reputatie van de bewaarinstelling een selectiecriteria. Dit houdt in, dat de bewaarinstelling in haar reputatie geschaad kan worden bij wanprestatie, fraude of andere negatieve publiciteit. Het is derhalve ook haar belang een goede dienstverlening te garanderen en te leveren;
2. Contractueel zijn de verplichtingen van de bewaarinstelling duidelijk omschreven, inclusief de procedure bij niet nakoming hiervan; en
3. Regelmatige controle op de werkzaamheden in de vorm van overleggen en procedures op verschillende niveaus in de organisatie;

Belangconflicten tussen Cliënten en IQ EQ -Giro

IQ EQ -Giro acteert als dienstverlener voor haar Cliënten. Als zodanig is een belangenconflict tussen beiden onwaarschijnlijk. Het potentiële belangenconflict dat zou kunnen ontstaan is wanneer een individuele Cliënt een aanspraak doet op IQ EQ -Giro die schadelijk zou kunnen zijn voor het collectief van haar Cliënten. IQ EQ -Giro heeft een zorgplicht richting al haar Cliënten. Daarbij mag de zorgplicht jegens een individuele Cliënt niet ten koste gaan van de zorgplicht richting het collectief.

Belangenconflict tussen IQ EQ -Giro en de Depotbanken

IQ EQ -Giro is operationeel verantwoordelijk voor de beleggersgiro. In die hoedanigheid verstrekt IQ EQ -Giro opdrachten aan de Depotbank op basis van een volmacht van de Bewaarinstelling aan IQ EQ -Giro. Een belangenconflict zou kunnen ontstaan tussen de operationele verantwoordelijkheid van IQ EQ -Giro en de zorgplicht van de Depotbanken jegens de Bewaarinstelling in het kader van de bewaring van het vermogen.

Dit risico wordt gemitigeerd door de onafhankelijkheid van de Depotbanken jegens IQ EQ-Giro.

Anderzijds zou een belangconflict tussen IQ EQ -Giro en de Depotbank kunnen ontstaan wanneer blijkt dat de Depotbank, het vermogen onzorgvuldig bewaart, teveel kosten in rekening brengt, te lage kwaliteit levert, etc. Dit wordt beheerst door de volgende maatregelen:

1. Naast het feit dat een te selecteren Depotbank dient te voldoen aan wet- en regelgeving (en als zodanig onder toezicht staat) is ook de reputatie van de Depotbank een selectiecriteria. Dit houdt in, dat de Depotbank in haar reputatie geschaad kan worden bij wanprestatie, fraude of andere negatieve publiciteit. Het is derhalve ook haar belang een goede dienstverlening te garanderen en te leveren;
2. Contractueel zijn de verplichtingen van de Depotbank duidelijk omschreven, inclusief de procedure bij niet nakoming hiervan; en
3. Er vindt een jaarlijkse review van de werkzaamheden plaats door IQ EQ -Giro.

Belangenconflicten als gevolg van de vermenging van het vermogen van Cliënten in de beleggersgiro met het vermogen van IQ EQ-Giro

De vermogensscheiding tussen het vermogen van Cliënten en het eigen vermogen van IQ EQ-Giro is een wettelijk vereiste. Dat IQ EQ -Giro aan die eis voldoet wordt sinds 2017 jaarlijks door de accountant opgenomen in een zogenaamde assurance-verklaring.

De eigen gelden van IQ EQ -Giro, in casu het garantiekapitaal, wordt op een separate rekening aangehouden. Gelden van Cliënten worden op een aparte bankrekening ten name van de Bewaarinstantie inzake de Opdrachtgever aangehouden.

Daarnaast beperkt IQ EQ -Giro haar activiteiten tot het ontvangen van orders van Opdrachtgevers en Cliënten en vervolgens het doorgeven van deze orders aan de door de Opdrachtgever gekozen brokers. IQ EQ -Giro handelt niet voor eigen rekening en houdt geen eigen beleggingen aan.

Belangenconflict tussen IQ EQ -Giro en de Opdrachtgever

IQ EQ -Giro acteert als dienstverlener van Cliënten van de Opdrachtgever. IQ EQ -Giro accepteert geen Cliënten zonder relatie met een Opdrachtgever. Daarmee hebben Cliënten zowel een relatie met IQ EQ -Giro als met Opdrachtgever. Een belangenconflict zou kunnen ontstaan wanneer de belangen van de Opdrachtgever niet aansluiten op de zorgplicht van IQ EQ -Giro richting haar Cliënten.

Belangenconflict tussen Cliënten onderling

Cliënten hebben de mogelijkheid om een gezamenlijke rekening aan te houden. Een belangenconflict kan ontstaan wanneer de relatie tussen onderlinge Cliënten met een gezamenlijke rekening verstoord raakt.

Dit risico wordt gemitigeerd doordat IQ EQ -Giro in haar reglement heeft opgenomen dat dienstverlening aan Cliënten met een gezamenlijke rekening kan worden opgeschort totdat een onafhankelijke derde objectief heeft vastgesteld wat de status van het vermogen op de gezamenlijke rekening is en welke bevoegdheden er per individuele Cliënt zijn.

2 Melding belangenconflicten

Ieder (potentieel) belangenconflict dient onverwijld aan de Compliance Officer van IQ EQ -Giro gemeld te worden. Hierbij worden de gegevens die betrekking hebben op de door IQ EQ - Giro verrichte werkzaamheden vastgelegd, waarbij een belangenconflict is ontstaan of het risico wezenlijk is dat deze ontstaat en de belangen van één of meer cliënten binnen de beleggersgiro schaadt.

3 Beheersing belangenconflicten

Als de Compliance Officer op de hoogte komt van een (dreigend) belangenconflict zal hij dit direct melden aan het bestuur en daarbij adviseren over de manier waarop dit behandeld dient te worden. Het bestuur van IQ EQ -Giro zal de betrokken partijen van het belangenconflict op de hoogte stellen en aangeven hoe IQ EQ -Giro daarmee om denkt te gaan. Bij de oplossing van het conflict zal als uitgangspunt gelden dat het belang van de Cliënten in de beleggersgiro voor de belangen van anderen gaat. De Compliance Officer zal het bestuur naar aanleiding van het belangenconflict adviseren over de wijze waarop soortgelijke conflicten in de toekomst vermeden kunnen worden. Het beleid inzake belangenconflicten is onderdeel van de jaarlijkse beoordeling door de Compliance Officer. Die beschrijving, het advies van de Compliance Officer en het besluit van het bestuur zullen ten minste 5 jaar worden bewaard door de Compliance Officer.