
Belangenconflict

Een belangenconflict kan ontstaan bij het commercialiseren of aanbieden van coöperatieve aandelen van CrelanCo cv aan klanten. Omdat CrelanCo cv meerderheidsaandeelhouder is van Crelan, zou het mogelijk kunnen zijn dat Crelan (via haar bankagenten) een aanbod van coöperatieve aandelen doet dat niet in het belang van de klant zou kunnen zijn, maar eerder rekening houdt met het belang van CrelanCo cv om klanten te laten deelnemen in het kapitaal van de onderneming om de financiële basis van de onderneming te versterken.

Crelan voorziet daarom een aantal maatregelen om het risico op dat belangenconflict te beheersen:

- De coöperatieve aandelen worden alleen aangeboden door middel van beleggingsadvies gegeven door bankagenten. Dat houdt in dat Crelan niet alleen een beoordeling maakt van de kennis en ervaring van de klant over de coöperatieve aandelen, maar ook van de financiële situatie van de klant en bepaalt of de beleggingsdoelstellingen en de risico-appetijt van de klant geschikt zijn om coöperatieve aandelen aan te kopen. Klanten kunnen dus niet intekenen op coöperatieve aandelen zonder dat Crelan een volledig beeld heeft van de financiële situatie van de klant, zijn beleggingsdoelstellingen en zijn risico-appetijt.
- De bankagenten van Crelan worden niet aangespoord, financieel noch in natura, om deze aandelen zo veel mogelijk te promoten of te verkopen.
- Met uitzondering van een beperkte korting op de kosten van zichtrekeningen en een maximumbedrag op kosten van het bewaarloon van een effectenrekening, geeft Crelan geen commerciële tegemoetkomingen voor houders van coöperatieve aandelen die bankproducten afnemen.
- De coöperatieve aandelen worden nooit automatisch voorgesteld in de portefeuille van de klant. Zij maken daarom nooit deel uit van het portefeuille-advies dat gegeven wordt. Crelan adviseert alleen coöperatieve aandelen wanneer de klant aangeeft daarin interesse te hebben en op voorwaarde dat uit de geschiktheidsbeoordeling blijkt dat beleggen in dergelijke aandelen geschikt is voor hem.

Hoewel Crelan deze organisatorische en administratieve regelingen heeft ingesteld om dit conflict te beheren, volstaan deze niet om met redelijke zekerheid te kunnen aannemen dat risico's op het schaden van de belangen van de klant altijd zullen worden voorkomen. De bankagenten hebben daarover duidelijke instructies gekregen en zijn opgeleid om tijdens het adviesgesprek met de klant te spreken over bovenstaand potentieel belangenconflict.

Datum document: 24/08/2022