

Informatie over de bescherming van financiële instrumenten en gelden van cliënten

De Bank neemt de principes in acht die zijn neergelegd in circulaire PPB-2007-7-CPB betreffende het beheer van de financiële instrumenten van haar cliënten, voor zover deze op haar eigen situatie van toepassing zijn (aangeboden diensten en producten, kenmerken van haar cliënten):

Principe nr. 1: De Bank heeft een aangepaste administratieve organisatie en interne controleprocedures op voor alle financiële instrumenten die de instelling bijhoudt. (de Bank is in staat om op elk moment een onderscheid te maken tussen de activa van een bepaalde klant en die van andere klanten en activa van de Bank.).

Principe nr. 2: Binnen de administratie van financiële instrumenten worden de rekeningen, waarop de financiële instrumenten van de instelling worden geboekt, volledig gescheiden van de rekeningen waarop de financiële instrumenten toebehorend aan cliënten, met inbegrip van afzonderlijke rekeningen bij de bewaarders.

Principe nr. 3: De administratie van de financiële instrumenten toebehorend aan cliënten van de instelling bestaat uit volgende elementen: gegevens over de financiële instrumenten, cliëntengegevens en bewaardersgegevens.

Principe nr. 4: Financiële instrumenten toebehorend aan cliënten van de instelling worden ingeschreven op rekeningen die werken volgens de volgende boekhoudkundige principes :

- rekeningen van het type actief- en passiefrekeningen
- een dubbele boeking volgens het debet-credit principe;
- evenwicht tussen debet en credit op elk moment;
- dagelijkse boekingen, zonder uitstel, van de verrichtingen;
- gelijktijdige registratie van de transactie in een financieel instrument en de ermee verbonden financiële tegenprestatie.

Principe nr. 5: Elke verrichting die de instelling uitvoert in financiële instrumenten die toebehoren aan een niet-professionele cliënt, wordt door de instelling bevestigd aan de niet-professionele cliënt op een duurzame drager.

Principe nr. 6: Geregeld, maar minstens jaarlijks, bezorgt de instelling aan de cliënt een gedetailleerd overzicht van de financiële instrumenten aangehouden voor rekening van de cliënt. Het overzicht wordt op een duurzame drager aan de cliënt toegezonden.

Principe nr. 7: De instelling vraagt aan haar bewaarders van financiële instrumenten om elke verrichting die zij registreren onmiddellijk te bevestigen volgens de modaliteiten die zij afspreken.

Principe nr. 8: Geregeld, maar minstens maandelijks, vraagt de instelling aan haar bewaarders van financiële instrumenten om haar een gedetailleerd overzicht van haar posities te bezorgen, zowel deze die ze aanhoudt voor eigen rekening als deze die toebehoren aan haar cliënten en dit volgens de modaliteiten die zij afspreken.

Principe nr. 9: De instelling gaat geregeld na of haar rekeningen en gegevens overeenstemmen met die van haar bewaarders.

Principe nr. 10: Wanneer een instelling financiële instrumenten die zij namens haar cliënten aanhoudt wil deponeren op een rekening of rekeningen bij een derde (bewaarder), houdt ze bij de keuze van de derde rekening met de deskundigheid en marktreputatie van de betrokken derde, alsook met alle op het aanhouden van deze financiële instrumenten betrekking hebbende wettelijke verplichtingen of marktpraktijken die de rechten van cliënten nadelig kunnen beïnvloeden.

Principe nr. 11: Alle op grond van circulaire PPB-2007-7-CPB vereiste gegevens worden gedurende een periode van minstens vijf jaar bewaard.

Principe nr. 12: De erkende revisor van de instelling brengt ten minste elk jaar aan de instelling en de NBB verslag uit over:

- de gepastheid van de maatregelen ter vrijwaring van de rechten van de cliënten, met name in geval van insolventie van de instelling, en om te voorkomen dat financiële instrumenten toebehorend aan cliënten voor eigen rekening zouden worden gebruikt door de instelling, tenzij de cliënt daarmee uitdrukkelijk instemt;
- de gepastheid van de maatregelen ter vrijwaring van de rechten van de cliënten voor gelden die de beleggingsonderneming aanhoudt, en om te voorkomen dat aan de cliënten toebehorende gelden voor eigen rekening van de beleggingsonderneming worden gebruikt;
- de gepastheid van de getroffen regelingen in uitvoering van de principes van deze circulaire.

Principe nr. 13: De instelling rapporteert driemaandelijks aan de CBFA haar balans van financiële instrumenten voor rekening van haar cliënten volgens een model vastgelegd door de CBFA.

Bovendien verricht de Bank geen effectenfinancieringstransacties met financiële instrumenten van haar klanten, noch leent zij financiële instrumenten van haar klanten uit.

Behoudens zware fout van haar kant, is de Bank niet aansprakelijk voor de schade die voortvloeit uit het verlies van alle of een deel van de financiële instrumenten van haar cliënten in geval van nalatigheid van de door haar gekozen onderbewaarnemer(s) of in geval van een insolventieprocedure.