

# Onze regels over belangenconflicten

Versie: 11.11.2022

semmie

Apollolaan 153, 1077 AS Amsterdam  
020 220 38 00 / [info@semmie.nl](mailto:info@semmie.nl)  
[semmie.nl](http://semmie.nl)

## Introductie

Belangenverstrengeling, of de schijn daarvan, kan negatieve gevolgen hebben voor zowel de klanten van Sem.nl B.V. ('Semmie'), als voor Semmie zelf. Ook kan belangenverstrengeling, of de schijn daarvan, het vertrouwen in de financiële markten als geheel schaden. Semmie gelooft in een open en transparante manier van vermogensbeheer, dat geldt ook voor haar manier van bedrijfsvoering. Iedere vorm van belangenverstrengeling, of de schijn daarvan, moet zoveel mogelijk voorkomen worden. Semmie heeft een beleid inzake het tegengaan van belangenverstrengeling opgesteld om duidelijk te maken hoe er bij Semmie wordt omgegaan met persoonlijke, professionele en financiële belangen in relatie tot het omgaan met klanten en andere relaties.

## Beleid inzake het tegengaan van belangenverstrengeling

Belangenverstrengelingen kunnen zich op allerlei manier voordoen, Semmie kent de volgende categorieën van mogelijke belangenverstrengelingen:

- a.) binnen het bedrijf Semmie;
- b.) tussen Semmie en de klant;
- c.) tussen Semmie en derde partijen/leveranciers;
- d.) tussen een medewerker van Semmie en de klant;
- e.) tussen klanten onderling.

Semmie heeft maatregelen en procedures ingericht om belangenverstrengelingen te identificeren, voorkomen, beheersen en controleren. Naast algemene effectieve beheersmaatregelen kunnen er afzonderlijke specifieke beheersmaatregelen worden getroffen in het geval er sprake is van (een schijn van) belangenverstrengeling.

Hieronder geeft Semmie inzicht in enkele (organisatorische) maatregelen die onderdeel vormen van het beleid inzake het tegengaan van belangenverstrengeling.

- Beloning: Semmie hanteert een beloningsbeleid waarmee het risico op perverse (financiële) prikkels zo veel mogelijk wordt gemitigeerd. Op die manier kan Semmie waarborgen dat het beloningsbeleid geen negatieve invloed heeft op de behandeling van klanten.
- Relatiegeschenken: Semmie heeft een regeling vastgesteld met betrekking tot het ontvangen en verzenden van relatiegeschenken.
- Provisies: Semmie ontvangt geen provisie, commissies of geldelijke of niet-geldelijke tegemoetkomingen die worden betaald of verstrekt door een derde partij.

- Nevenfuncties: het is medewerkers van Semmie niet toegestaan een nevenfunctie te aanvaarden waarbij er belangenverstrengelingen kunnen ontstaan met Semmie. Voor elke nevenfunctie dient vooraf toestemming van de Compliance Officer verkregen te worden. Nevenfuncties worden bijgehouden in een register.
- Zakelijke relaties: indien Semmie wil samenwerken of zaken wil doen met een privé relatie van een medewerker, waardoor (een schijn van) belangenverstrengeling kan ontstaan, dient dit vooraf gemeld te worden bij de Compliance Officer en worden er eventuele maatregelen genomen om belangenverstrengeling te voorkomen.
- Privétransacties: om te voorkomen dat medewerkers van Semmie ongeoorloofd gebruik maken van (koers)gevoelige informatie, heeft Semmie een regeling privétransacties opgesteld. Deze regeling ziet er onder andere op toe dat medewerkers geen gebruik maken van bij Semmie bekende koersgevoelige informatie voor privébeleggingen.
- Beveiliging: Semmie heeft verschillende maatregelen geïmplementeerd op het gebied van fysieke beveiliging en ICT-beveiliging. Deze maatregelen zijn getroffen ten einde ongewilde verspreiding van informatie te voorkomen. Deze maatregelen zijn neergelegd in een informatiebeveiligingsbeleid.
- Besluitvorming: een bestuurder van Semmie neemt niet deel aan de beraadslaging en besluitvorming indien hij daarbij een direct of indirect persoonlijk belang heeft dat tegenstrijdig is met het belang van Semmie. Wanneer hierdoor geen bestuursbesluit kan worden genomen, wordt het besluit genomen door de Aandeelhoudersvergadering
- Functiescheiding: om te waarborgen dat personen het systeem kunnen misbruiken wordt er functiescheiding gewaarborgd. Er vindt een scheiding plaats tussen functies waarin beleggingsdiensten worden verricht en functies waarin de operationele processen worden afgehandeld ten behoeve van de werkzaamheden.
- Bestuur Stichting Bewaarinstelling Semmie: het bestuur van de Stichting Bewaarinstelling Semmie kent twee bestuurders waarvan beide bestuurders externe personen zijn die niet in dienst zijn van Semmie. Beide bestuurders zijn derhalve niet verantwoordelijk voor de beleggingsdienstverlening. Met deze maatregelen wordt het vierogen-principe gewaarborgd alsmede een gezonde governance inclusief het voorkomen van potentiële belangenconflicten tussen Semmie en de Stichting Bewaarinstelling Semmie.
- Interne controle: het bestuur van Semmie is eindverantwoordelijk voor de naleving van het beleid inzake het tegengaan van belangenverstrengeling. Periodiek monitort de Compliance Officer of het beleid correct wordt nageleefd middels het compliance monitoringsprogramma dat ieder kwartaal wordt uitgevoerd. Daarnaast wordt periodiek, ten minste jaarlijks, de doeltreffendheid van het beleid inzake het tegengaan van belangenverstrengeling geëvalueerd en indien nodig geactualiseerd.

### **Informereren van de klant**

In eventueel voorkomende situaties van belangenverstremming, neemt Semmie passende maatregelen om deze belangenverstremming te mitigeren. Het belang van de klant gaat hierbij voor op het belang van Semmie. Indien Semmie, ondanks deze mitigerende maatregelen, de mening is toegedaan dat een belangenverstremming onvermijdelijk is, stelt Semmie de desbetreffende klanten daarvan schriftelijk op de hoogte alvorens tot verdere dienstverlening over te gaan.

semmie