

# Informations sur les conflits d'intérêts

## 1. Généralités

Mercier Van Lanschot, dénomination commerciale de Van Lanschot Kempen SA succursale belge (dénommée ci-après « Mercier Van Lanschot »), offre divers services financiers. Il peut arriver que les intérêts de Mercier Van Lanschot soient en conflit avec ceux des clients. Un conflit d'intérêts est une situation dans laquelle les intérêts de Mercier Van Lanschot portent atteinte aux intérêts du client ou dans laquelle les intérêts d'un client portent atteinte aux intérêts d'un autre client.

Au sein du groupe Mercier Van Lanschot, des principes généraux s'appliquent et des mesures organisationnelles et administratives sont en place pour identifier et gérer les conflits d'intérêts. En outre, des responsabilités claires ont été attribuées.

Ces mesures ont été élaborées en tenant compte de la complexité, de la nature et de la taille de l'organisation et sont consignées dans la Politique en matière de conflits d'intérêts.

Le présent document vous informe de ces mesures.

## 2. Qu'est-ce qu'un conflit d'intérêts ?

Un conflit d'intérêts est défini comme des intérêts concurrents réels, potentiels ou supposés et/ou des responsabilités qui pourraient résulter d'intérêts opposés, tels que:

- Le mélange entre les intérêts personnels et les intérêts de l'entreprise.
- Le mélange entre les intérêts des clients et ceux de Mercier Van Lanschot.
- La présence d'une incitation financière ou autre dans le cadre de laquelle l'intérêt d'un client ou d'un groupe de clients prime sur l'intérêt d'un autre client ou groupe de clients.
- L'exercice par Mercier Van Lanschot d'une activité commerciale similaire à celle d'un client, entraînant un conflit (potentiel).
- L'obtention d'une commission ou compensation inhabituelle de la part d'un tiers.

## 3. Quelles sont les situations que nous voulons éviter ?

Mercier Van Lanschot s'efforce d'éviter les situations suivantes :

- Le mélange entre les intérêts personnels et les intérêts commerciaux de collaborateurs et de membres de la direction de Mercier Van Lanschot.
- Le mélange entre les intérêts des clients et ceux de Mercier Van Lanschot et ses collaborateurs.
- La création de mauvaises incitations.
- Le fait de privilégier les intérêts d'un client ou d'un groupe de clients par rapport à ceux d'un autre client ou groupe de clients.

#### 4. Comment éviter ces situations?

Il existe plusieurs moyens de s'assurer que les conflits d'intérêts sont correctement évités ou gérés. Un exemple de manière 'dure' d'éviter les conflits d'intérêts est celui des 'chinese walls' entre différents départements. Un exemple de méthode 'douce' est l'obligation pour chaque collaborateur de Mercier Van Lanschot de traiter correctement les informations fiables. Des politiques, des procédures et des instructions ont été établies à cet effet.

#### 5. Comment Mercier Van Lanschot gère-t-il les conflits d'intérêts ?

La gestion des conflits d'intérêts est un élément essentiel des efforts déployés par Lanschot pour protéger son intégrité et sa réputation. Le principe de base de Mercier Van Lanschot est que toutes les mesures nécessaires sont prises à cette fin.

Mercier Van Lanschot s'efforce d'identifier les conflits d'intérêts au sein de l'organisation et, dans la mesure du possible, de prendre des mesures organisationnelles, administratives ou physiques pour prévenir ces conflits d'intérêts et, lorsque la prévention n'est pas possible, les gérer. Au sein de notre organisation, nous prenons les mesures suivantes :

- un code de conduite pour les collaborateurs de Mercier Van Lanschot, ainsi que d'autres règles ;
- un organigramme organisationnel et des conflits d'intérêts ;
- la tenue d'un registre des conflits d'intérêts ;
- la mise en place de mesures organisationnelles et physiques (par ex. 'chinese walls' entre départements au sein de Mercier Van Lanschot).

La gestion des conflits d'intérêts joue un rôle important au sein de Mercier Van Lanschot. Une bonne culture d'entreprise est très importante à cet égard. C'est pourquoi Mercier Van Lanschot forme ses collaborateurs afin qu'ils soient attentifs aux conflits d'intérêts et puissent les identifier.

#### 6. Qu'est-ce qu'un 'chinese wall' ?

Un 'chinese wall' est un moyen d'éviter les conflits d'intérêts en installant des barrières physiques au sein de Mercier Van Lanschot. Il peut ainsi arriver qu'un département de Mercier Van Lanschot dispose de certaines informations qui, si elles sont divulguées, sont susceptibles d'avoir un impact sur le prix de certains investissements. Par le biais de 'chinese walls', Mercier Van Lanschot évite que des informations fiables ou sensibles au prix d'un certain département soient divulguées à des personnes impliquées dans d'autres départements de Mercier Van Lanschot.

## 7. Quelle est une manière ‘douce’ d’éviter les conflits d’intérêts ?

Mercier Van Lanschot a notamment mis en place les méthodes suivantes pour éviter les conflits d’intérêts :

- Un ensemble d'instructions et de directives de conduite internes qui régissent, entre autres, la manière de traiter les informations sensibles au prix, les transactions personnelles, les fonctions supplémentaires, les cadeaux et les divertissements.
- Une politique réfléchie et détaillée de sélection et de désélection d’investissements.
- Des procédures comprenant des contrôles relatifs à l'identification, à la prévention et à la gestion des conflits d'intérêts.
- Des instructions de travail claires.
- La création d’une bonne culture d'entreprise.
- La formation des collaborateurs.

## 8. Que se passe-t-il si Mercier Van Lanschot ne peut éviter un conflit d’intérêts ?

Si Mercier Van Lanschot se trouve dans l'impossibilité de prévenir un conflit d'intérêts, les personnes concernées seront informées de ce conflit. Celles-ci peuvent alors décider elles-mêmes si leurs intérêts sont suffisamment pris en compte ou non.