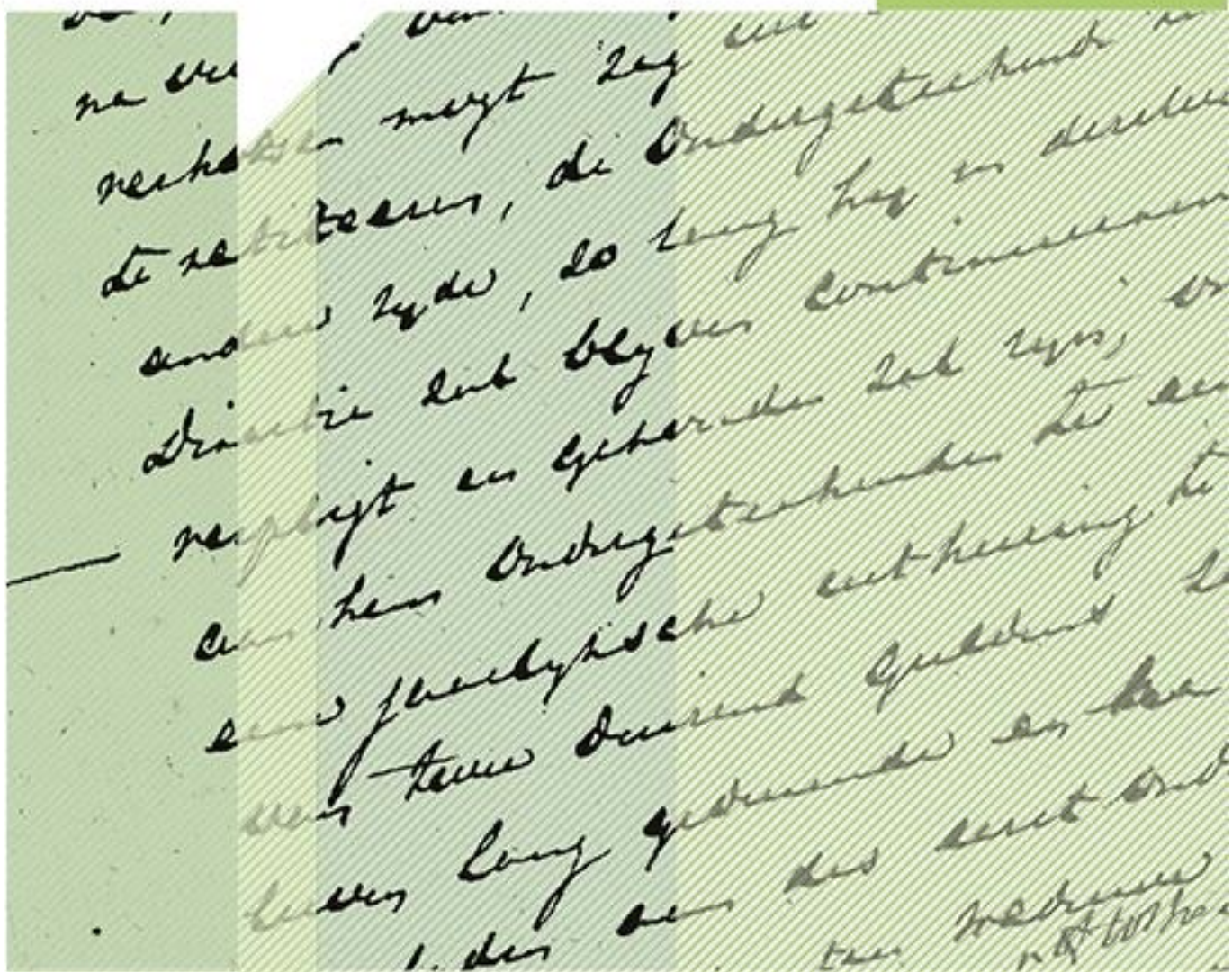


# Gedragcode

KAS BANK N.V.



# Inhoudsopgave

## Contents

<b>1. ALGEMEEN</b> .....	<b>3</b>
<b>1.1 INTRODUCTIE</b> .....	<b>3</b>
<b>1.2 DOEL VAN DE GEDRAGSCODE</b> .....	<b>3</b>
<b>1.3 DE KERNWAARDEN VAN KAS BANK</b> .....	<b>3</b>
<b>2. GEDRAGSREGELS</b> .....	<b>4</b>
<b>2.1 ALGEMENE GEDRAGSREGELS BETREFFENDE INTEGRITEIT</b> .....	<b>4</b>
<b>2.2 ZORGVULDIGE OMGANG MET INFORMATIE</b> .....	<b>4</b>
<b>2.3 VOORWETENSCHAP EN PRIVÉ BELEGGINGSTRANSACTIES</b> .....	<b>4</b>
<b>2.4 BELANGENCONFLICTEN</b> .....	<b>5</b>
<b>2.5 NEVENWERKZAAMHEDEN</b> .....	<b>5</b>
<b>2.6 AANVAARDEN OF AANBIEDEN VAN RELATIEGESCHENKEN OF AMUSEMENT</b> .....	<b>5</b>
<b>2.7 KLOKKENLUIDERSREGELING</b> .....	<b>5</b>
<b>2.8 BANKIERSEED</b> .....	<b>5</b>
<b>2.9 DESKUNDIGHEID MEDEWERKERS</b> .....	<b>6</b>
<b>3. SANCTIES</b> .....	<b>6</b>
<b>4. INWERKINGTREDING</b> .....	<b>6</b>



## 1. Algemeen

### 1.1 Introductie

KAS BANK N.V. is de Europese specialist voor de bewaarneming en administratie van effecten en hoogwaardige risico- en rapportagediensten. KAS BANK vervult als Custodian bank en effectendienstverlener een belangrijke rol in zakelijke effectendienstverlening aan professionele partijen in de pensioen- en effectenwereld. Onze missie is het aansluiten van klanten op de financiële markten en hen helpen bij het omgaan met het steeds veranderende landschap door het leveren van op maat gemaakte effectendienstverlening.

Onze strategie en dienstverlening zijn gebaseerd op duidelijke principes over de rol en werkwijze van custodians in de financiële wereld. Integriteit, transparantie en onafhankelijkheid zijn belangrijke waarden voor onze bank, net als risicomijdend gedrag en een laag risicoprofiel. Het is van groot belang om onze reputatie als betrouwbare partij en het in ons gestelde vertrouwen in stand te houden.

De kernmarkten van KAS BANK zijn Nederland, het Verenigd Koninkrijk en Duitsland. Wereldwijd bedienen wij meer dan 90 markten. KAS BANK staat genoteerd op Euronext Amsterdam.

### 1.2 Doel van de gedragscode

Met deze gedragscode wil KAS BANK de transparantie rondom gedragsregels bevorderen en haar medewerkers helpen de juiste keuzes te maken in hun dagelijkse werk. Door correct met medewerkers, klanten en zakelijke relaties om te gaan waarborgt KAS BANK een integer functioneren van haar medewerkers.

Dit document is voor interne en externe communicatie doeleinden. De gedragscode is een samenvatting van codes en gedragsregels en geldt voor alle medewerkers van KAS BANK.

Indien situaties zich voordoen waarin de 'gedragscode' niet voorziet of indien er wordt getwijfeld over de juiste toepassing van de gedragscode kan door de medewerker altijd contact worden opgenomen met de verantwoordelijke manager of Compliance, waarbij de verantwoordelijke manager fungeert als eerste aanspreekpunt.

### 1.3 De kernwaarden van KAS BANK

KAS BANK is zich bewust van haar verantwoordelijkheid voor de korte en lange termijn belangen van haar klanten. KAS BANK vult deze verantwoordelijkheid in door partijen samen te brengen en daarbij markten en dienstverlening te ontwikkelen ten gunste van onze klanten en andere stakeholders.

KAS BANK weet dat het handelen naar haar kernwaarden noodzakelijk is om haar ambitie te verwezenlijken. De kernwaarden zijn een uiting van haar gedrag en haar cultuur en vormen de basis voor initiatieven om haar uitdagingen aan te gaan.

KAS BANK heeft de volgende drie kernwaarden gedefinieerd:

- **Verantwoordelijk**

KAS BANK is zich bewust van de maatschappelijke rol die zij vervult. Van medewerkers wordt verwacht dat zij denken in het lange termijn belang van de klanten en eigenaarschap nemen voor zowel hun eigen taken als voor het gezamenlijk resultaat van KAS BANK. Daarnaast dienen zij te handelen vanuit het bewustzijn dat hun gedrag de continuïteit van KAS BANK als Custodian bepaalt.

- **Verbindend**

KAS BANK brengt partijen samen rond maatschappelijke vraagstukken. Als netwerkbank ontwikkelt KAS BANK duurzame relaties op basis van vertrouwen. KAS BANK hecht aan een sterke onderlinge betrokkenheid. Van de medewerkers wordt verwacht dat zij hieraan bij dragen door zelf open te zijn, zich te verdiepen in de ander en deze te helpen.

## - **Vakmanschap**

KAS BANK onderscheidt zich als Custodian door de kwaliteit van ieders werk en is daar trots op. KAS BANK luistert naar de samenleving en blijft zich ontwikkelen in haar vak en in haar kennis van de markt. KAS BANK biedt kwalitatieve en innovatieve oplossingen voor de uitdagingen van haar klanten.

De kernwaarden, verantwoordelijk, verbinden en vakmanschap, vormen de basis voor de houding en gedrag van de medewerkers en zijn daarmee mede bepalend voor de cultuur binnen de organisatie en daarmee de basis van de dienstverlening, zakelijke initiatieven en uitdagingen van KAS BANK. Daarnaast geven de waarden richting aan hoe medewerkers samenwerken en doelen en uitdagingen aangaan. Ze bepalen het succes van de organisatie, zowel voor de medewerker zelf, als voor KAS BANK en haar klanten en omgeving.

Om het gewenste gedrag 'in de genen' te krijgen is het belangrijk dat de medewerkers zich ontwikkelen op de aan de kernwaarden gekoppelde competenties die onderdeel zijn van hun competentieprofiel.

## **2. Gedragsregels**

Van de medewerkers wordt verwacht dat zij kennis nemen van de onderstaande gedragsregels en zich vertrouwd maken met het beleid, regelingen en procedures die een nadere uitwerking omvatten van deze gedragsregels.

### **2.1 Algemene gedragsregels betreffende integriteit**

Medewerkers dienen in de uitoefening van hun functie in de meest ruime zin iedere gedraging of medewerking aan een gedraging die afbreuk kan doen aan de goede naam of de integriteit van KAS Bank achterwege te laten.

Daarnaast dragen medewerkers er zorg voor dat zij in de relatie met de cliënt, andere zakelijke relaties en relaties met collega's de nodige zorgvuldigheid in acht nemen. Medewerkers laten zich als integer persoon niet beïnvloeden door oneigenlijke zaken.

KAS BANK verwacht dan ook van haar medewerkers dat zij in hun werk:

- eerlijk en betrouwbaar zijn;
- verstrengeling van hun eigen belangen met de belangen van anderen voorkomen;
- de schijn van belangenverstrengeling voorkomen;
- dat zij zich aan de overige gedragsregels die voor hun werk bij de bank gelden houden;
- ernstige misstanden of onregelmatigheden conform de van toepassing zijnde regeling meldt;
- dat zij geen strafbare feiten begaan;
- vertrouwelijke informatie geheim houden;
- dat zij open en eerlijk over hun gedrag zijn en dat zij zich verantwoordelijk opstellen richting de interne en externe stakeholders en toezichhouders;
- aan het vertrouwen van de samenleving in KAS Bank bijdragen.

### **2.2 Zorgvuldige omgang met informatie**

Medewerkers dienen *zorgvuldig om te gaan met gegevens* van en over cliënten, relaties en medewerkers van de bank en de bank zelf in welke vorm dan ook. Aan andere medewerkers binnen de organisatie van de bank worden slechts gegevens van en over cliënten en andere vertrouwelijke informatie verstrekt voor zover zij deze voor de uitoefening van hun functie redelijkerwijs nodig hebben. Medewerkers mogen geen informatie aan derden (buiten de bank) verstrekken zonder een daaraan ten grondslag liggend contract en/of toestemming van Compliance.

### **2.3 Voorwetenschap en Privé Beleggingstransacties**

Door de activiteiten van KAS BANK is het mogelijk dat binnen de organisatie voorwetenschap aanwezig is. Het gebruik van voorwetenschap en het wederrechtelijk meedelen van voorwetenschap is niet toegestaan. In het voorwetenschapsbeleid zijn de basisprincipes uitgewerkt die KAS BANK hanteert bij het beheersen van redelijke vermoedens van handel met en mededeling van voorwetenschap door medewerkers van KAS BANK.

Door de organisatorische en fysieke inrichting van KAS BANK zijn alle medewerkers aangewezen als insider. Dit betekent dat medewerkers altijd de gedragsregels met betrekking tot privé beleggingstransacties in acht zullen nemen en deze regels zullen naleven. De gedragsregels voor het uitvoeren van privé beleggingstransacties zijn terug te vinden in de 'Regeling Privé Beleggingstransacties'.

## **2.4 Belangenconflicten**

Bij het verrichten van (beleggings)diensten of –activiteiten dient het belang van de cliënt voorop te staan. Er kunnen zich echter situaties voordoen waarin het belang van een andere cliënt of dat van de bank, danwel het persoonlijke belang van een medewerker een zodanige rol spelen, dat daardoor een belangenconflict zou kunnen ontstaan. Het uitgangspunt is dat belangenconflicten zoveel mogelijk voorkomen moeten worden. Belangenconflicten die niet voorkomen kunnen worden, dienen adequaat beheerst te worden. KAS BANK maakt hierbij onderscheid tussen persoonlijke en zakelijke belangenconflicten. In het beleid inzake persoonlijke belangenconflicten en het beleid inzake zakelijke belangenconflicten zijn nadere richtlijnen opgenomen.

## **2.5 Nevenwerkzaamheden**

Met nevenwerkzaamheden worden betaalde en onbetaalde nevenwerkzaamheden voor een andere werkgever en/of opdrachtgever, direct of indirect, en/of werkzaamheden voor eigen rekening bedoeld.

- Voor betaalde nevenwerkzaamheden geldt een meldingsplicht.
- Ten aanzien van onbetaalde nevenwerkzaamheden gelden voor de volgende activiteiten een meldingsplicht:
  1. Voor alle nevenactiviteiten, waarbij sprake is van Bestuursfuncties
  2. Voor alle nevenactiviteiten waarbij een redelijk vermoeden is dat deze de integriteit van KAS BANK zouden kunnen schaden (met beoordelingsruimte voor de medewerker).

Bovenstaande nevenwerkzaamheden dienen altijd kenbaar te worden gemaakt aan de verantwoordelijke manager. De integriteit van KAS BANK mag door deze nevenwerkzaamheden op geen enkele wijze worden aangetast en er mag geen sprake zijn van (mogelijke) conflicterende belangen.

## **2.6 Aanvaarden of aanbieden van relatiegeschenken of amusement**

Een zorgvuldige afweging van belangen dient ook te worden gemaakt bij het ontvangen of aanbieden van geschenken en amusement. De gedragsregels hieromtrent zijn terug te vinden in de 'Regeling Anti-omkoping, corruptie, geschenken en amusement'.

## **2.7 Klokkenluidersregeling**

KAS BANK biedt met de klokkenluidersregeling medewerkers de mogelijkheid om zonder vrees of angst voor de medewerkers rechtspositie op redelijke gronden gebaseerde vermoedens van misstanden of vermeende onregelmatigheden van algemene, operationele en financiële aard te melden. In de Regeling inzake het omgaan met een vermoeden van een misstand – "Klokkenluidersregeling" is de procedure voor het melden van een vermoeden van een misstand nader uitgewerkt.

## **2.8 Bankierseed**

Door het afleggen van de bankierseed wordt bij de medewerkers meer bewustwording gecreëerd voor het feit dat zij morele en sociale verantwoordelijkheden dragen en wordt bevestigd dat de medewerkers zich zullen houden aan de gedragsregels die de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB) heeft opgesteld. Daarnaast zorgt de eed of belofte er voor dat KAS BANK haar medewerkers persoonlijk kan aanspreken op hun gedrag. Op de SharePoint pagina van Compliance is aanvullende informatie te vinden over de bankierseed.

## **2.9 Deskundigheid medewerkers**

KAS BANK vindt het belangrijk dat medewerkers hun functie op een deskundige manier kunnen uitoefenen. KAS BANK investeert daarom in kennis en opleiding van haar medewerkers zodat zij zich kunnen ontwikkelen in hun functie en loopbaan. Van medewerkers wordt dan ook een deelname aan trainingen verwacht.

## **3. Sancties**

De eventuele arbeidsrechtelijk gevolgen van het handelen in strijd met de gedragsregels zoals opgenomen in deze gedragscode is uitgewerkt in onderliggend beleid en regelingen.

## **4. Inwerkingtreding**

Deze 'Gedragscode' treedt in werking op 6 juli 2017.

## KAS BANK Amsterdam

---



P.O. Box 24001  
1000 DB Amsterdam  
The Netherlands

Nieuwezijds Voorburgwal 225  
1012 RL Amsterdam  
The Netherlands  
[www.kasbank.nl](http://www.kasbank.nl)

## KAS BANK UK Branch

---



11 Westferry Circus  
London, E14 4HE  
United Kingdom  
[www.kasbank.co.uk](http://www.kasbank.co.uk)

## KAS BANK German Branch

---



Frankfurt  
Mainzer Landstraße 51  
60329 Frankfurt am Main  
Germany  
[www.kasbank.de](http://www.kasbank.de)