

Richtlinie zu Interessenkonflikten

bunq

Einführung

In unseren Richtlinien bezüglich Interessenkonflikten haben wir festgelegt, was Interessenskonflikte sind, was wir unternehmen, um diese zu verhindern und wie wir mit (potenziellen) Interessenkonflikten umgehen. Hier ist die Zusammenfassung.

Was ist ein Interessenkonflikt?

Wenn das Handeln im Interesse einer Person schädlich für das Interesse von (einer) anderen Person(en) ist, dann ist das ein Interessenkonflikt.

Wann kann ein Interessenkonflikt auftreten?

Ein Interessenkonflikt kann auftreten, wenn:

- deine Interessen unseren Interessen widersprechen;
- deine Interessen den Interessen anderer bunq Nutzer, oder mehreren Kunden von bunq widersprechen;
- wenn widersprüchliche Interessen innerhalb von bunq bestehen, beispielsweise zwischen Angestellten oder mit Unternehmen, die für uns arbeiten.

Wie verhindern wir Interessenkonflikte?

Um Interessenkonflikte zu vermeiden, haben wir unter anderem folgende Maßnahmen ergriffen:

Verhaltenskodex

Mit unserem Verhaltenskodex versuchen wir Interessenkonflikte zu vermeiden. Das bedeutet, dass, unter anderem, unsere Teammitglieder dazu verpflichtet sind, Aktivitäten außerhalb von bunq zu melden und es verboten ist, Geschenke anzunehmen.

Informationsaustausch und die Trennung von Funktionen

Wir haben technische und funktionelle Trennungen eingeführt, um Interessenkonflikte zu vermeiden. Diese Trennungen minimieren das Risiko eines Interessenkonfliktes, indem der Zugang zu vertraulichen Informationen geregelt und limitiert ist.

Bewusstsein

All unsere Kollegen sind geschult, einen Interessenkonflikt zu erkennen, zu vermeiden und (wenn notwendig) angemessen zu handhaben.

Was tut ihr im Falle eines möglichen Interessenkonflikts?

Jedes Teammitglied ist dazu verpflichtet, (mögliche) Interessenkonflikte zu melden. Wir haben spezielle Reporting-Verfahren für diesen Zweck eingerichtet. Wenn wir eine Meldung erhalten, werden wir eine Untersuchung durchführen und wenn sich herausstellt, dass tatsächlich ein Interessenkonflikt vorliegt werden wir:

- alle Beteiligten informieren;
- vermutlich entscheiden zusätzliche (temporäre) Maßnahmen zu ergreifen;
- beurteilen, ob wir zukünftige Maßnahmen setzen können, um ähnliche Konflikte in Zukunft zu vermeiden;
- womöglich entscheiden, unsere Services an einen Kunden nicht länger anzubieten.