

Gedragscode

Voorwoord

Algemeen

F. van Lanschot Bankiers NV en haar dochterondernemingen vervullen in het maatschappelijk leven een dienstverlenende taak.

De bank kan deze taak alleen maar naar behoren uitoefenen als elke partij waarmee zij te maken heeft vertrouwen in haar kan stellen.

Het handelen van de bank en haar medewerkers vormt de basis voor het vertrouwen dat in haar wordt gesteld.

Daarom is er in 1994 een gedragscode ingevoerd die richtlijnen voor ons handelen geeft en het kader biedt waaraan dit getoetst kan worden, niet alleen door onszelf maar ook door diegenen met wie wij in de dagelijkse praktijk te maken hebben.

Integriteitscode Nederlandse Vereniging van Banken

In 1998 heeft de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB) een Integriteitscode opgesteld, mede naar aanleiding van de door de Minister van Justitie opgestelde Nota Integriteit Financiële Sector d.d. december 1997.

Wij hebben onze interne gedragscode getoetst aan de NVB Integriteitscode. Dit heeft ertoe geleid dat onze gedragscode op een enkel onderdeel is aangepast. Tevens zijn alle geldende instructies, die mede ons handelen als bankiers bepalen, nader getoetst en aangescherpt, mede in het licht van de nadere regelgeving van de Autoriteit Financiële Markten. Alle instructies zijn voorts gebundeld in een compliance handboek, waarvan de voorliggende gedragscode het eerste hoofdstuk vormt.

Algemeen

Reputatie

F. van Lanschot Bankiers NV geniet een goede reputatie als solide en integer bankiershuis. De waarden en normen waaraan wij ons dienen te houden bij al onze activiteiten zijn deels al vastgelegd in diverse instructies, in de geheimhoudingsverklaring en in de CAO en zijn deels ook ongeschreven regels.

Onderstaand zijn de regels, waaraan we ons houden, nader uiteengezet. Iedereen in de organisatie wordt geacht naar de letter en in de geest van deze regels te handelen. De uitgangspunten voor onze gedragsregels zijn gebaseerd op de navolgende prioriteiten.

Integriteit in al ons handelen

Wij handelen als F. van Lanschot Bankiers vanuit het besef dat integriteit de hoogste norm is waaraan wij dienen te voldoen, niet alleen bij al onze externe contacten, maar ook intern ten opzichte van onze collegae, en uiteraard ten opzichte van onze aandeelhouders. Wij zijn trots op de naam F. van Lanschot en ons handelen mag en kan geen afbreuk doen aan onze reputatie van solide en betrouwbare bank.

Wij zullen ons ervan vergewissen dat nieuw aan te trekken medewerkers voldoen aan terzake te stellen eisen van integriteit. Zonodig zullen wij bij de voormalig werkgever, tevens lid NVB (danwel deelnemer van het DSI), informatie inwinnen. Indien de medewerker geen toestemming geeft aan zijn voormalig werkgever om die informatie te verstrekken dan zullen wij in beginsel er vanaf zien om de medewerker aan te nemen, tenzij de te stellen eisen van integriteit op andere manieren afdoende kunnen worden geverifieerd.

Dienstbaarheid aan onze relaties

Ons handelen is gericht op het optimaal bedienen van onze relaties. Wij streven dan ook naar het aangaan van langdurige wederzijds profijtelijke betrekkingen met onze cliënten door het bieden van kwalitatief hoogwaardige producten en diensten met toegevoegde waarde. Wij zijn persoonlijk betrokken en zetten ons op actieve en professionele manier in voor onze bestaande en toekomstige cliënten.

Goed werkgever voor onze medewerkers

Wij streven naar een goed werkklimaat waarin de medewerkers zich ten volle kunnen ontplooiën. Onze algemene arbeidsvoorwaarden zullen tenminste concurrerend zijn met vergelijkbare bancaire instellingen. Wij verwachten dat onze medewerkers zich volledig en loyaal zullen inzetten voor een goede, consistente ontwikkeling van de bank en bereid zijn om vereiste kennis en vaardigheden te verwerven. Van leidinggevenden verwachten wij dat zij de medewerkers zullen stimuleren om binnen hun verantwoordelijkheden initiatieven te nemen.

Onze maatschappelijke taak

- Onze relatie met aandeelhouders
Wij zullen door het waarborgen van onze identiteit en onze eigen bedrijfscultuur en door het streven naar consistente winstgroei de belangen van onze aandeelhouders optimaal behartigen.
- Onze positie in de maatschappij
Onze rol in de maatschappij kan mede door de grootte van onze organisatie slechts een beperkte zijn. Wij erkennen en waarderen dat medewerkers zich inzetten voor maatschappelijk relevante doelen en zij zullen daartoe dan ook binnen de gestelde kaders de gelegenheid krijgen.
- Onze relatie met toezichthouders
Wij erkennen de taken en verantwoordelijkheden van de toezichthoudende instanties en zullen waar nodig onze volledige medewerking verlenen voor een optimale uitvoering van deze taken.

Wij zullen navolgende regels in acht nemen jegens cliënten

- strikte geheimhouding in acht nemen omtrent de over en van hen verkregen informatie en gegevens; deze informatie zal, ook onder collegae, slechts worden verspreid waar dat noodzakelijk is voor een correcte uitoefening van taken;
- geen medewerking verlenen aan (vermoedelijk) criminele transacties en andere onoorbare activiteiten;
- geen gebruik maken van voorwetenschap bij beleggingstransacties;
- strikte scheiding in acht nemen tussen zakelijke bankbelangen, het belang van de cliënt en privé-belangen;
- zorgdragen voor een zorgvuldige en betrouwbare vastlegging van de met de cliënt gemaakte afspraken en van alle administratieve gegevens alsmede voor een adequate verwerking daarvan;
- zorgdragen voor een zorgvuldige afhandeling van klachten van cliënten;
- zorgdragen voor een doorzichtige en voor de cliënt inzichtelijke tarifiering;

- geen medewerking verlenen aan (pogingen tot) omkoping; wij zullen geen giften accepteren anders dan relatiegeschenken die geen commerciële waarde hebben. Ook het geven van geschenken anders dan de standaard relatiegeschenken van de bank aan relaties is niet passend;
- geen uitnodigingen voor reizen en het bijwonen van evenementen en dergelijke accepteren zonder daartoe toestemming te hebben verkregen van de leidinggevende

Wij zullen voorts jegens elkaar

- zorgdragen voor een optimaal werkklimaat en loyaal meewerken aan noodzakelijke veranderingen in de organisatie;
- ons niet schuldig maken aan discriminatie, van welke aard ook;
- ons zorgvuldig met inachtneming van regels van fatsoen en hoffelijkheid gedragen;
- de regels van privacy strikt in acht nemen;
- attent zijn op alcohol- en drugsmisbruik en de nodige maatregelen ter voorkoming/genezing treffen;
- meewerken aan het voorkomen van ziekte en verzuim;
- streven naar goede onderlinge communicatie en samenwerking en openstaan voor opbouwende kritiek.

Jegens de bank als werkgever

- geen giften aanvaarden van leveranciers die meer waarde hebben dan een normaal te doen gebruikelijk relatiegeschenk, zulks ter voorkoming van de schijn van beïnvloeding/omkoping;
- geen privé relaties aangaan met onze leveranciers, waarbij andere voorwaarden gehanteerd worden dan deze leverancier bij reguliere cliënten hanteert;
- geen privé transacties doen of anderszins betrekkingen aanknopen met cliënten/overige relaties van de bank indien daardoor de schijn van beïnvloeding/belangentegenstelling wordt gewekt;
- ons in privé onthouden van gedrag dat, doordat wij in dienst zijn van de bank, gekoppeld zou kunnen worden aan deze dienstbetrekking en daardoor de reputatie van onze bank zou kunnen schaden;
- geen betaalde nevenfuncties aanvaarden behoudens met toestemming van de leiding; deze toestemming zal worden gegeven tenzij de betreffende nevenfunctie zou kunnen leiden tot (mogelijke) belangentegenstellingen, teveel tijdsbeslag zou vergen of zich anderszins niet verdraagt met een adequate uitoefening van de functie.
- Ook zullen geen onbetaalde nevenfuncties worden aanvaard, voor zover deze zouden kunnen leiden tot (mogelijke) belangentegenstellingen of teveel tijdsbeslag zouden vergen;
- wij zullen niet dan na overleg met de woordvoerder van de bank commentaar geven op vragen van de pers. (zie media-instructie Van Lanschot NV)

Tenslotte zullen wij jegens aandeelhouders, toezichthouders

- geen gedrag vertonen dat de belangen van onze aandeelhouders zou kunnen schaden;
- streven naar consistente, gedegen resultaten (en winstontwikkelingen) overeenkomstig de strategische doelstellingen en beleidslijnen;

- andere relevante betrokkenen, waarmee wij in de dagelijkse praktijk te maken hebben, zoals leveranciers en concurrenten, met respect behandelen en objectief en zakelijk tegemoetreden teneinde te voorkomen dat de reputatie van deze betrokkenen of de bank geschaad zou worden;
- ons strikt houden aan alle op ons van toepassing zijnde wet- en regelgeving en aan de instructies zoals opgenomen in dit compliance handboek en andere interne regels.