

iN2MARKETS

Belangenconflictenbeleid

Maart 2026

1. Inleiding

In2Markets Ltd. (hierna “de onderneming”) is een Cyprus Investment Firm (CIF), opgericht onder registratienummer HE 333743 en bevoegd en gereguleerd door de Cyprus Securities and Exchange Commission (CySEC) onder licentienummer 263/14.

Dit Conflicts of Interest Policy (hierna het beleid) is opgesteld overeenkomstig de vereisten van de Markets in Financial Instruments Directive (MiFID II), Law 87(I)/2017 en de relevante richtlijnen van CySEC. Het doel van dit beleid is het vastleggen van de beginselen, procedures en maatregelen die door de onderneming worden toegepast om belangenconflicten te identificeren, te voorkomen, te beheersen en, waar nodig, openbaar te maken die kunnen ontstaan bij het verlenen van beleggingsdiensten en nevendiensten aan haar cliënten.

De onderneming zet zich in om alle redelijke maatregelen te nemen om belangenconflicten te identificeren en te beheersen die zich kunnen voordoen:

- tussen de onderneming (waaronder haar leidinggevenden, werknemers, gebonden agenten en andere relevante personen of entiteiten die direct of indirect door zeggenschap zijn verbonden) en een cliënt;
- tussen twee of meer cliënten van de onderneming bij het verlenen van diensten.

De onderneming waarborgt dat zij haar activiteiten eerlijk, billijk en professioneel uitoefent en te allen tijde handelt in het belang van haar cliënten.

Dit beleid geeft een overzicht van de procedures en beheersmaatregelen die door de onderneming zijn ingevoerd om belangenconflicten te signaleren, te

voorkomen en te beheersen en om de integriteit en transparantie van haar bedrijfsvoering te waarborgen.

Overeenkomstig de wettelijke vereisten zal de onderneming, indien de door haar getroffen maatregelen onvoldoende zijn om met redelijke zekerheid te voorkomen dat de belangen van cliënten worden geschaad, de betrokken cliënt voorafgaand aan het verrichten van diensten duidelijk informeren over:

- de algemene aard en bronnen van het belangenconflict;
- de mogelijke risico’s die daarmee samenhangen; en
- de maatregelen die zijn genomen om deze risico’s te beperken;

vóórdat de onderneming namens de cliënt diensten verricht. Deze informatie wordt verstrekt op een duurzame gegevensdrager.

2. Definitie van een belangenconflict

Er is sprake van een belangenconflict wanneer zich een situatie voordoet waarin het vermogen van de onderneming om in het belang van haar cliënten te handelen wordt aangetast of mogelijk wordt aangetast door tegenstrijdige belangen, hetzij tussen de onderneming en een cliënt, hetzij tussen verschillende cliënten onderling.

Een belangenconflict kan zich voordoen wanneer:

- de onderneming of een medewerker een prikkel heeft om eigen belangen, financieel of anderszins, boven die van een cliënt te stellen;
- de onderneming verschillende diensten verleent aan verschillende cliënten waarvan

de belangen met elkaar kunnen conflicteren;

- het risico bestaat dat vertrouwelijke informatie waarover de onderneming beschikt, wordt misbruikt of op onjuiste wijze wordt verstrekt;
- zich een situatie voordoet waarin de onpartijdigheid of objectiviteit van de onderneming, haar medewerkers of gebonden agenten in het gedrang kan komen.

Het uitgangspunt is dat de belangen van de cliënt te allen tijde voorrang hebben boven de belangen van de onderneming en of haar personeel. Een belangenconflict kan bestaan, of redelijkerwijs worden geacht te bestaan, indien een activiteit of beslissing van een relevante persoon de eerlijke behandeling van een cliënt of de integriteit van de verleende dienst in het gedrang lijkt te brengen.

Dit beleid is van toepassing op alle relevante personen, waaronder maar niet beperkt tot:

- bestuurders en senior management;
- werknemers, ongeacht functie of senioriteit;
- gebonden agenten en hun medewerkers;
- derde dienstverleners of personen die uitbestede werkzaamheden verrichten, waarvan de activiteiten direct of indirect van invloed kunnen zijn op de belangen van bestaande of potentiële cliënten van de onderneming.

De onderneming verlangt van al deze personen dat zij belangenconflicten identificeren, voorkomen of beperken in overeenstemming met dit beleid en dat zij eventuele zorgen tijdig escaleren naar de compliancefunctie.

3. Doelstellingen van het beleid

Het doel van dit beleid is te waarborgen dat cliënten van de onderneming eerlijk worden behandeld, met het hoogste niveau van integriteit en dat hun belangen consequent worden beschermd. Dit beleid is er in het bijzonder op gericht om:

- daadwerkelijke of potentiële belangenconflicten die kunnen ontstaan bij het verlenen van beleggingsdiensten en of nevendiensten te identificeren en te beheersen;
- te voorkomen dat dergelijke belangenconflicten een nadelige invloed hebben op de belangen van cliënten;
- duidelijke normen vast te stellen voor het gedrag van relevante personen, in lijn met de wettelijke verplichtingen en ethische standaarden van de onderneming.

Dit beleid beoogt belangenconflicten te identificeren die zich kunnen voordoen:

- (a) tussen de onderneming en een cliënt;
- (b) tussen een relevante persoon en een cliënt;
- (c) tussen een groepsentiteit en een cliënt;
- (d) tussen twee of meer cliënten van de onderneming bij het verlenen van diensten aan hen.

Dit beleid is van toepassing op alle relevante personen, zoals gedefinieerd in artikel 4, lid 1, punt 35, van MiFID II, en omvat onder meer:

- een lid van de raad van bestuur, venoot (of gelijkwaardig), manager of gebonden agent van de onderneming;
- een lid van de raad van bestuur, venoot (of gelijkwaardig) of manager van een gebonden agent van de onderneming;
- iedere werknemer van de onderneming of haar gebonden agenten, of iedere andere

natuurlijke persoon wiens diensten ter beschikking worden gesteld aan en onder toezicht staan van de onderneming of haar gebonden agenten, en die rechtstreeks betrokken is bij het verlenen van beleggingsdiensten of het verrichten van beleggingsactiviteiten;

- iedere natuurlijke persoon die op grond van een uitbestedingsregeling rechtstreeks betrokken is bij het verlenen van diensten aan de onderneming of haar gebonden agenten, ter ondersteuning van het verlenen van beleggingsdiensten of het verrichten van beleggingsactiviteiten door de onderneming.

4. Identificatie van belangenconflicten

In de normale uitoefening van haar bedrijfsactiviteiten kan de Vennootschap – met inbegrip van haar werknemers, bestuurders, verbonden personen, verbonden agenten of andere relevante personen – situaties tegenkomen waarin een persoonlijk, financieel of professioneel belang conflicteert, of lijkt te conflicteren, met de belangen van een Cliënt. Dergelijke situaties kunnen leiden tot daadwerkelijke of potentiële belangenconflicten.

Om vast te stellen of een belangenconflict bestaat of kan ontstaan, beoordeelt de onderneming of:

- (a) de onderneming of een relevante persoon waarschijnlijk financieel voordeel behaalt of een financieel verlies vermijdt ten koste van een cliënt;
- (b) de onderneming of een relevante persoon een belang heeft bij de uitkomst van een aan een cliënt verleende dienst dat afwijkt van het belang van de cliënt zelf;

(c) de onderneming of een relevante persoon een financieel of ander motief heeft om de belangen van een cliënt of een groep cliënten te laten prevaleren boven die van een andere cliënt;

(d) de onderneming of een relevante persoon dezelfde activiteiten verricht als een cliënt;

(e) de onderneming of een relevante persoon een vergoeding of ander voordeel ontvangt of kan ontvangen van een derde partij in verband met een aan de cliënt verleende dienst, zoals geschenken, voordelen of diensten, anders dan een gebruikelijke commissie of vergoeding.

4.1 Partijen die door belangenconflicten kunnen worden geraakt

Belangenconflicten kunnen zich voordoen tussen:

- de cliënt en de onderneming;
- twee of meer cliënten van de onderneming;
- de onderneming en haar medewerkers;
- een cliënt en een medewerker of leidinggevende van de onderneming;
- verschillende afdelingen of bedrijfsonderdelen binnen de onderneming.

4.2 Veelvoorkomende voorbeelden van belangenconflicten

Hoewel het niet mogelijk is om alle potentiële belangenconflicten uitputtend te identificeren, kunnen, gelet op de aard, omvang en complexiteit van de activiteiten van de onderneming, onder meer de volgende situaties voorkomen:

- de onderneming kan voordeel behalen of een verlies vermijden door het uitvoeren of

- juist niet uitvoeren van een order van een cliënt;
- het tijdstip of de marktrichting van een transactie kan leiden tot een belangenconflict tussen het belang van de onderneming en de order van de cliënt;
- de onderneming treedt op als principaal bij een transactie van een cliënt. In dergelijke gevallen zijn passende beheersmaatregelen van kracht, zoals functiescheiding, uitvoeringsregelingen en monitoring, om het risico van benadeling van de cliënt te beperken;
- de onderneming kan naar eigen inzicht orders van verschillende cliënten aan elkaar matchen en daarmee gelijktijdig namens beide cliënten optreden;
- een conflict tussen het commerciële belang van de onderneming om handelsvolume en commissie-inkomsten te maximaliseren en het belang van de cliënt om transactiekosten te beperken;
- het ontvangen of betalen van vergoedingen of voordelen aan of van derden voor het aanbrenge van cliënten of op basis van hun handelsactiviteiten, indien van toepassing;
- het misbruik of de onjuiste verstrekking van vertrouwelijke informatie die is verkregen via verschillende afdelingen, zoals ontvangst en doorgeleiding van orders, uitvoering, handelen voor eigen rekening, beleggingsadvies of vermogensbeheer;
- het gebruik van verbonden partners voor de uitvoering van transacties van cliënten op ad-hocbasis;
- orders die worden gegenereerd door de afdeling vermogensbeheer kunnen worden uitgevoerd via de afdeling handelen voor

eigen rekening, wat kan leiden tot een intern belangenconflict.

In al deze gevallen past de onderneming corrigerende maatregelen toe en beoordeelt zij haar interne beheersingsmaatregelen voortdurend om belangenconflicten te beperken en waar mogelijk te voorkomen. Indien zich een nieuw materieel belangenconflict voordoet, beoordeelt de onderneming de impact daarvan en informeert zij de betrokken cliënten op duidelijke wijze en via een duurzame gegevensdrager, overeenkomstig haar wettelijke verplichtingen.

5. Procedures voor het beheersen van belangenconflicten

5.1 Algemene bepalingen

De onderneming zet zich in om belangenconflicten op eerlijke en transparante wijze te beheersen. Zij waarborgt dat belangenconflicten worden geïdentificeerd, beoordeeld en aangepakt in overeenstemming met de toepasselijke wettelijke en regelgevende vereisten. Daarnaast is de onderneming gehouden haar interne organisatie op verantwoorde en doeltreffende wijze in te richten en te beheersen, waarbij de belangen van haar cliënten worden beschermd en de integriteit van haar dienstverlening wordt gewaarborgd.

Ter beperking van deze risico's heeft de onderneming een reeks interne procedures vastgesteld die zijn gericht op het signaleren, voorkomen en beheersen van belangenconflicten.

5.2 Preventieve maatregelen en interne beheersmaatregelen

De volgende organisatorische en administratieve maatregelen zijn van kracht:

- Er bestaat een duidelijke operationele scheiding tussen afdelingen, zoals vastgelegd in interne regelingen en functieomschrijvingen. Dit waarborgt dat geen enkele persoon toegang heeft tot of controle uitoefent over conflicterende informatie of functies, waardoor het risico op manipulatie of het achterhouden van informatie wordt beperkt;
- De onderneming hanteert doeltreffende orderuitvoeringsprocedures om het best mogelijke resultaat voor orders van cliënten te waarborgen. Nadere informatie is opgenomen in het Order Execution Policy van de onderneming, beschikbaar op de officiële website www.In2Markets.com;
- Vervanging van personeel is uitsluitend toegestaan na voorafgaande goedkeuring door de compliance officer en de executive director, mits vooraf een beoordeling van mogelijke belangenconflicten heeft plaatsgevonden;
- De IT-systemen van de onderneming zijn voorzien van robuuste beveiligingsmaatregelen om ongeautoriseerde toegang tot gevoelige of vertrouwelijke informatie te voorkomen, die anders zou kunnen leiden tot een oneerlijk voordeel voor de onderneming of bepaalde cliënten;
- Werknemers is het verboden te beleggen in effecten waarover zij beschikken over niet-openbare of vertrouwelijke informatie;
- Persoonlijke transacties van werknemers dienen te worden uitgevoerd door een andere bevoegde werknemer en niet door de betrokken werknemer zelf, overeenkomstig de regels voor persoonlijke transacties;
- Geen enkele relevante persoon mag handelen in een financieel instrument of een dergelijke transactie aanbevelen zolang hij beschikt over voorwetenschap;
- Relevante personen dienen zich te onthouden van handel namens cliënten of rekeningen van de onderneming indien zij beschikken over eigen of voorwetenschap, met name in verband met bloktransacties of vooraf overeengekomen transacties;
- Medewerkers die betrokken zijn bij beleggingsonderzoek mogen niet-gepubliceerde rapporten, standpunten of aanbevelingen niet bespreken met derden, intern of extern, tenzij sprake is van een gerechtvaardigde zakelijke noodzaak en uitsluitend in overeenstemming met het Chinese Wall-principe;
- Werknemers dienen schriftelijke toestemming van de onderneming te verkrijgen voor het aanhouden van rekeningen bij andere beleggingsondernemingen. De onderneming behoudt zich het recht voor om transactieoverzichten van dergelijke ondernemingen op te vragen;
- Alle persoonlijke transacties dienen onverwijld aan de onderneming te worden gemeld en staan onder toezicht van compliance;
- Alle werknemers zijn verplicht een geheimhoudingsovereenkomst te ondertekenen en na te leven ter voorkoming van ongeoorloofd gebruik of verspreiding van niet-openbare informatie;
- Financiële analisten en andere relevante personen mogen geen persoonlijke transacties verrichten, anders dan in hun hoedanigheid van market maker, te goeder

trouw en in het kader van de normale bedrijfsuitoefening;

- Er bestaat een fysieke scheiding (Chinese Walls) tussen medewerkers die beleggingsonderzoek verrichten en andere bedrijfsonderdelen waarvan de belangen kunnen conflicteren met de belangen van cliënten die dit onderzoek ontvangen;
- Vergoedingen of voordelen, waaronder geschenken of diensten, worden niet aanvaard door financiële analisten of relevante personen die betrokken zijn bij onderzoeks- of adviesactiviteiten.

5.3 Monitoring, rapportage en escalatie

De onderneming waarborgt voortdurende monitoring en beoordeling van de effectiviteit van haar interne procedures en beheersmaatregelen voor het omgaan met belangenconflicten. De compliancefunctie is verantwoordelijk voor:

- het bijhouden van registraties van geïdentificeerde en beheerde belangenconflicten;
- het beoordelen van persoonlijke transacties, vergoedingen en goedkeuringen voor vervanging van personeel;
- het monitoren van de naleving van functiescheiding en Chinese Walls;
- het rapporteren van materiële of herhaalde belangenconflicten aan het senior management en, waar nodig, aan de raad van bestuur.

Werknemers en andere relevante personen dienen ieder daadwerkelijk of vermoed belangenconflict

onmiddellijk na vaststelling te melden aan de compliance officer. Alle meldingen worden vertrouwelijk behandeld en zonder nadelige gevolgen voor de meldende persoon.

5.4 Opleiding en bewustwording

De onderneming verzorgt periodiek opleidingen en bewustwordingssessies voor alle relevante personen, waaronder werknemers en gebonden agenten, om te waarborgen dat zij inzicht hebben in:

- de definitie en typen belangenconflicten;
- hun verplichtingen op grond van dit beleid;
- procedures voor escalatie en rapportage;
- regelgevende ontwikkelingen en wijzigingen in interne beheersmaatregelen.

Opleidingen worden gevolgd bij indiensttreding en vervolgens periodiek, en de deelname hieraan wordt vastgelegd.

5.5 Waarborging van een eerlijke behandeling van cliënten

De onderneming zet zich in om alle cliënten eerlijk, integer en professioneel te behandelen, overeenkomstig haar verplichtingen onder MiFID II en Law 87(1)/2017. Ter ondersteuning van dit uitgangspunt heeft de onderneming de volgende waarborgen ingesteld:

- kennisgevingsprocedures voor alle werknemers en relevante personen met betrekking tot activiteiten die kunnen leiden tot een belangenconflict;
- een formele procedure voor het openbaar maken van belangenconflicten aan cliënten, in een duurzame en transparante vorm;

- een strikt beleid waarbij de belangen van cliënten in alle zakelijke beslissingen en activiteiten voorop worden gesteld;
- de implementatie van Chinese Walls ter voorkoming van ongeoorloofde uitwisseling van vertrouwelijke of voorwetenschappelijke informatie tussen afdelingen;
- scheiding van ondernemings- en cliëntactiva, waar van toepassing, om elk risico op misbruik of vermenging te voorkomen;
- regelmatige monitoring van best execution-normen om te waarborgen dat alle orders van cliënten in hun belang worden uitgevoerd;
- communicatie van beperkingen op persoonlijke transacties aan alle relevante personen, alsmede opleiding en kennisgevingsprocedures met betrekking tot deze beperkingen.

De compliance officer en AML compliance officer zijn verantwoordelijk voor het waarborgen dat alle relevante personen voldoende zijn geïnformeerd over deze verplichtingen en dat de procedures in de praktijk worden nageleefd.

De complianceafdeling is voorts belast met het identificeren en beheersen van belangenconflicten, rapporteert rechtstreeks aan de raad van bestuur en het senior management, en draagt zorg voor het actueel houden en effectief implementeren van alle relevante interne procedures.

5.6 Meldingsprocedures voor werknemers

Alle leidinggevenden, werknemers en relevante personen van de onderneming zijn verplicht de volgende informatie te melden aan de compliance officer en of AML compliance officer,

overeenkomstig interne beleidsregels en wettelijke vereisten:

- het openen of sluiten van persoonlijke beleggingsrekeningen bij een andere beleggingsonderneming;
- alle persoonlijke transacties, die binnen 24 uur na uitvoering moeten worden gemeld;
- iedere materiële deelname in het aandelenkapitaal van een onderneming waarin de onderneming eveneens aandelen houdt;
- alle financiële instrumenten die door de werknemer worden aangehouden;
- Alle relevante informatie met betrekking tot verbonden personen (bijvoorbeeld een echtgeno(o)t(e) of naaste familieleden) die aanleiding kan geven tot een belangenconflict;
- alle transacties die door de onderneming worden uitgevoerd waarin de werknemer een direct of indirect belang heeft, of waarbij een belangenconflict kan bestaan.

De compliance officer houdt een register bij van alle gemelde of anderszins geïdentificeerde persoonlijke transacties, inclusief eventuele verleende toestemmingen of opgelegde verboden in verband met dergelijke transacties.

6. Openbaarmaking van belangenconflicten aan cliënten (artikel 23, lid 2, MiFID II)

De onderneming erkent dat het openbaar maken van een belangenconflict aan een cliënt, overeenkomstig artikel 23, lid 2, van Richtlijn 2014/65/EU (MiFID II), moet worden beschouwd als een maatregel van laatste redmiddel. Een dergelijke openbaarmaking vindt uitsluitend plaats wanneer de door de onderneming getroffen organisatorische en administratieve maatregelen ter voorkoming of

beheersing van belangenconflicten onvoldoende zijn om met redelijke zekerheid te waarborgen dat het risico van schade aan de belangen van de cliënt wordt voorkomen.

6.1 Inhoud en vereisten van de openbaarmaking

Een dergelijke openbaarmaking dient:

- duidelijk te vermelden dat is vastgesteld dat de getroffen maatregelen onvoldoende zijn om met redelijke zekerheid te waarborgen dat de belangen van de cliënt niet nadelig worden beïnvloed;
- een specifieke en gedetailleerde beschrijving te bevatten van het belangenconflict dat is ontstaan in het kader van de beleggingsdienst en of nevendienst;
- een toelichting te geven op de algemene aard en de bronnen van het belangenconflict;
- de risico's te beschrijven die het belangenconflict voor de cliënt met zich meebrengt;
- de maatregelen te beschrijven die door de onderneming zijn genomen om deze risico's te beperken.

Deze informatie wordt verstrekt op een wijze die duidelijk, eerlijk en niet misleidend is en dient voldoende te zijn om de cliënt in staat te stellen een geïnformeerde beslissing te nemen met betrekking tot de desbetreffende beleggingsdienst of nevendienst.

6.2 Vorm en medium van openbaarmaking

De openbaarmaking dient te worden gedaan op een duurzame gegevensdrager, voorafgaand aan het verlenen van de betreffende beleggingsdienst of

nevendienst. Dit kan elektronische communicatie omvatten, onder de volgende voorwaarden:

- het gebruikte medium moet passend zijn binnen de zakelijke relatie tussen de onderneming en de cliënt;
- de cliënt moet de keuze hebben gekregen tussen informatie op papier en een andere duurzame gegevensdrager en uitdrukkelijk hebben ingestemd met ontvangst via laatstgenoemde;
- het gebruik van elektronische communicatie, zoals e-mail, wordt als passend beschouwd indien de cliënt een e-mailadres heeft verstrekt, hetgeen wordt aangemerkt als voldoende bewijs dat de cliënt regelmatig toegang heeft tot internet.

6.3 Waarborging van geïnformeerde toestemming

In alle gevallen waarin een belangenconflict wordt openbaar gemaakt, neemt de onderneming alle redelijke maatregelen om te waarborgen dat de cliënt daadwerkelijk wenst door te gaan met de transactie en volledig inzicht heeft in de aard en gevolgen van het openbaar gemaakte belangenconflict.

De onderneming en haar medewerkers zijn verplicht ieder materieel belang of belangenconflict dat bestaat of kan bestaan openbaar te maken. Deze openbaarmaking kan algemeen of transactiespecifiek zijn, maar dient steeds voorafgaand aan het verlenen van de dienst te worden gedaan en met voldoende detaillering, rekening houdend met de aard en de categorisatie van de cliënt (retailcliënt of professionele cliënt).

7. Het belang van de cliënt vooropstellen

Overeenkomstig de kernbeginselen van MiFID II en de ethische en wettelijke verplichtingen van de

onderneming dienen alle werknemers en relevante personen te handelen op een wijze waarbij de belangen van cliënten voorrang krijgen boven hun eigen belangen of die van de onderneming. In dit kader hanteert de onderneming het volgende uitgangspunt: “De belangen van cliënten hebben te allen tijde voorrang boven de belangen van de onderneming, haar management, werknemers of andere verbonden personen.” Dit uitgangspunt is van toepassing op alle professionele activiteiten die worden verricht in het kader van het verlenen van beleggingsdiensten en nevendiensten op de financiële markten.

Het is werknemers strikt verboden zich bezig te houden met enig gedrag of enige handelspraktijk die:

- hun persoonlijke belangen boven die van een cliënt stelt;
- ertoe leidt dat de onderneming voordeel behaalt ten koste van de cliënt;
- het vertrouwen en de integriteit van de relatie tussen de onderneming en haar cliënten ondermijnt.

Alle zakelijke beslissingen, communicatie en handelingen die namens cliënten worden verricht, dienen te worden geleid door het doel om de belangen van cliënten optimaal te dienen, overeenkomstig de toepasselijke wetgeving, interne beleidsregels en de fiduciaire verantwoordelijkheden van de onderneming.

8. Scheiding van activa van de onderneming en activa van cliënten

De onderneming hanteert een strikte scheiding tussen haar eigen activa en die van haar cliënten, overeenkomstig artikel 17, leden 8 en 9, van Law 87(I)/2017 en de toepasselijke bepalingen van

MiFID II en de richtlijnen van CySEC. Deze scheiding is bedoeld om cliëntactiva te beschermen en ongeoorloofd gebruik daarvan door de onderneming of derden te voorkomen.

De onderneming heeft de volgende regelingen getroffen:

- voor iedere cliënt worden afzonderlijke administratieve gegevens en boeken bijgehouden om een juiste identificatie en toewijzing van cliëntgelden en financiële instrumenten te waarborgen;
- de onderneming zorgt ervoor dat cliëntactiva juridisch en operationeel zijn gescheiden van haar eigen activa, op een wijze die de rechten van cliënten beschermt in geval van insolventie van de onderneming;
- deze maatregelen zijn bedoeld om het risico op verlies, misbruik of vermindering van cliëntactiva als gevolg van fraude, ondeugdelijke administratie, ontoereikende vastlegging, operationele fouten of nalatigheid te beperken;
- passende interne beheersmaatregelen en regelmatige afstemmingen zijn ingericht om de voortdurende juistheid en integriteit van de administratie te waarborgen.

Indien deze regelingen, als gevolg van de toepassing van nationale wetgeving, waaronder wetgeving inzake eigendom of insolventie, niet toereikend zijn om te voldoen aan de in de wet vastgelegde verplichtingen inzake bescherming van cliëntactiva, zal de onderneming aanvullende maatregelen treffen zoals door CySEC vereist om volledige naleving van de regelgevende normen te waarborgen.

9. Gebruik van financiële instrumenten van cliënten

De onderneming zet zich in voor de hoogste normen op het gebied van bescherming van cliëntactiva en leeft de wettelijke en regelgevende beperkingen na met betrekking tot het gebruik van financiële instrumenten die zij namens cliënten aanhoudt.

9.1 Verbod en voorwaarden voor gebruik

De Vennootschap zal geen effectentransacties ter financiering (zoals het uitlenen van effecten of repotransacties) aangaan, noch op andere wijze financiële instrumenten die zij namens een Cliënt aanhoudt gebruiken voor eigen rekening of voor rekening van een andere Cliënt, tenzij aan alle onderstaande voorwaarden is voldaan:

- de cliënt heeft vooraf uitdrukkelijk toestemming verleend voor een dergelijk gebruik, op specifieke en vooraf vastgestelde voorwaarden;
- in het geval van retailcliënten moet deze toestemming blijken uit een handtekening of een gelijkwaardig rechtsgeldig alternatief mechanisme;
- het gebruik van de financiële instrumenten van de cliënt is strikt beperkt tot de voorwaarden waarvoor de cliënt toestemming heeft verleend.

9.2 Verzamelrekeningen bij derden

In situaties waarin financiële instrumenten van cliënten worden aangehouden in verzamelrekeningen die door derden worden beheerd, zal de onderneming deze instrumenten niet gebruiken voor eigen rekening of voor rekening

van een andere cliënt, tenzij, naast het bovenstaande:

- Elke Cliënt wiens instrumenten worden aangehouden op de omnibusrekening heeft vooraf uitdrukkelijk toestemming verleend (aantoonbaar door middel van een handtekening of een gelijkwaardig mechanisme);
- de onderneming robuuste systemen en interne beheersmaatregelen heeft geïmplementeerd om te waarborgen dat uitsluitend de instrumenten van cliënten die dergelijke toestemming hebben verleend, worden gebruikt.

9.3 Verplichtingen inzake dossiervorming

De onderneming houdt gedetailleerde registraties bij die onder meer het volgende omvatten:

- de identiteit van de cliënt op wiens instructie het gebruik van financiële instrumenten heeft plaatsgevonden;
- het exacte aantal financiële instrumenten dat per cliënt is gebruikt die vooraf toestemming heeft verleend;
- alle relevante informatie die noodzakelijk is om een eventueel verlies op eerlijke en transparante wijze toe te rekenen aan de juiste cliënt.

Deze maatregelen zijn bedoeld om volledige naleving van de fiduciaire verplichtingen van de onderneming te waarborgen, adequate audit trails te ondersteunen en de belangen van cliënten te beschermen onder alle markt- en operationele omstandigheden.

10. Verboden bedrijfspraktijken

Ter waarborging van volledige naleving van haar wettelijke verplichtingen en ter handhaving van de hoogste normen van integriteit en transparantie verbiedt de onderneming alle bedrijfspraktijken die kunnen leiden tot daadwerkelijke of potentiële belangenconflicten, of die de eerlijke behandeling van cliënten in gevaar kunnen brengen.

De volgende praktijken zijn strikt verboden:

- Manipulatieve dienstverlening: het verlenen van beleggingsdiensten of nevendiensten aan cliënten met de bedoeling de prijs van financiële instrumenten te beïnvloeden ten gunste van de onderneming, een relevante persoon of andere cliënten, met name in verband met transacties die de onderneming of een relevante persoon voor of na het verlenen van de dienst voornemens is uit te voeren;
- Misbruik van cliëntinformatie: het gebruiken van informatie met betrekking tot transacties van cliënten ten gunste van de onderneming of haar relevante personen, of het zonder toestemming verstrekken van dergelijke informatie aan derden;
- Handel voorafgaand aan publicatie van onderzoek: het handelen door de onderneming of relevante personen in financiële instrumenten die het onderwerp zijn van door de onderneming verricht beleggingsonderzoek of analyse, vóór de publicatie van dergelijk onderzoek of dergelijke analyse;
- Preferentiële behandeling: het verlenen van voorkeursbehandeling aan relevante personen ten koste van cliënten, of anderszins handelen op een wijze die een

eerlijke, transparante en onbevooroordeelde dienstverlening ondermijnt;

- Gekleurde onderzoekspraktijken: het toezeggen van gunstige beleggingsonderzoeksdekking aan een uitgevende instelling in ruil voor vergoeding of invloed, of het toestaan van ongepaste beïnvloeding van de inhoud of timing van beleggingsonderzoeksrapporten;
- Persoonlijke handel op basis van vertrouwelijke informatie: het uitvoeren van transacties voor persoonlijke rekeningen of rekeningen van verbonden personen op basis van vertrouwelijke of voorwetenschappelijke informatie die is verkregen tijdens het dienstverband of de relatie met de onderneming;
- Geschenken en incentives: het aanvaarden van geschenken, gastvrijheid of incentives van een partij met een materieel belang bij een transactie of cliëntrelatie, wanneer dit kan leiden tot — of de schijn kan wekken van — een belangenconflict.

De onderneming hanteert en handhaaft interne beleidsregels en procedures om te waarborgen dat werknemers en met hen verbonden personen geen enkel voordeel aanbieden of aanvaarden dat hun onpartijdigheid kan aantasten of kan leiden tot vermeende of daadwerkelijke belangenconflicten.

Alle werknemers zijn verplicht om:

- volledig op de hoogte te zijn van de hierboven genoemde verboden praktijken;
- zich te onthouden van deelname aan dergelijke activiteiten;

- iedere vermoedelijke of daadwerkelijke overtreding onverwijld te melden aan de compliance officer.

Niet-naleving van deze bepalingen kan leiden tot disciplinaire maatregelen, waaronder beëindiging van het dienstverband, en kan zowel de betrokken persoon als de onderneming blootstellen aan regelgevende sancties.

11. Register van diensten of activiteiten die aanleiding geven tot belangenconflicten

Overeenkomstig haar reglementaire verplichtingen houdt de Vennootschap een register van belangenconflicten bij, dat wordt beheerd en regelmatig wordt bijgewerkt door het hoofd van de Backofficeafdeling, onder toezicht en op instructie van de Compliance Officer.

Dit register bevat gegevens van alle beleggings- of nevendiensten en activiteiten die door of namens de Vennootschap worden verricht en die aanleiding hebben gegeven, of aanleiding kunnen geven, tot belangenconflicten die een materieel risico op schade aan de belangen van één of meer cliënten met zich meebrengen. Het register wordt regelmatig herzien en maakt deel uit van het interne controle- en monitoringskader van de Vennootschap.

12. Training- en meldingsverplichtingen van medewerkers

De Compliance Officer, tevens AML Compliance Officer, is verantwoordelijk voor de voortdurende opleiding en bewustwording van alle medewerkers met betrekking tot dit Beleid inzake belangenconflicten en de toepasselijke reglementaire verplichtingen.

Concreet, zal de Compliance Officer:

- Initiële en periodieke opleidingssessies verzorgen om te waarborgen dat medewerkers de in dit Beleid uiteengezette principes en procedures begrijpen.
- De kennis van medewerkers en hun vermogen beoordelen om belangenconflictsituaties te identificeren, te escaleren en op passende wijze te behandelen.
- Dit Beleid ten minste jaarlijks, of vaker indien noodzakelijk, herzien en bijwerken, en alle updates communiceren aan de relevante medewerkers.
- Duidelijke instructies verstrekken aan medewerkers over het beheer van specifieke belangenconflictsituaties.
- Ervoor zorgen dat alle medewerkers zich bewust zijn van hun verplichting om elk daadwerkelijk of vermoed belangenconflict onverwijld te melden aan de Compliance Officer.

Alle medewerkers dienen met integriteit te handelen en zijn persoonlijk verantwoordelijk voor het tijdig identificeren en onverwijld melden van mogelijke belangenconflicten.

13. Rapportage van belangenconflicten

Alle medewerkers dienen waakzaam en alert te blijven op de mogelijkheid dat zich belangenconflicten voordoen tijdens het verlenen van beleggings- en nevendiensten.

Wanneer een medewerker een belangenconflict identificeert of vermoedt, dient hij of zij:

- (a) Onmiddellijk zijn of haar directe leidinggevende hiervan in kennis te stellen.

- (b) Een meldingsformulier inzake belangenconflicten in te vullen, met inbegrip van een volledige beschrijving van het belangenconflict.
- Een overzicht van de corrigerende en preventieve maatregelen die zijn genomen;
- Een toelichting waaruit blijkt waarom deze maatregelen passend zijn en of er eventuele voorwaarden zijn opgelegd.
- Gegevens over enig lopend belangenconflict en de wijze waarop dit wordt beheerd, met inbegrip van eventuele informatieverstrekking aan cliënten.

Het ingevulde formulier dient te worden doorgestuurd naar de Compliance Officer, tevens AML Compliance Officer, die:

- De kwestie beoordelen.
- Indien nodig een verslag ter beoordeling voorleggen aan de Raad van Bestuur.
- Ervoor zorgen dat alle dergelijke formulieren veilig worden bewaard en op verzoek beschikbaar worden gesteld voor inspectie door de toezichhoudende autoriteiten.

14. Toestemming van de cliënt

Door het aangaan van een Cliëntenovereenkomst met de Vennootschap voor het verlenen van beleggings- en/of nevendiensten verleent de cliënt uitdrukkelijk zijn toestemming voor de in dit Beleid inzake belangenconflicten uiteengezette voorwaarden en bepalingen.

De cliënt verleent de Vennootschap voorts toestemming om te handelen op de wijze die zij passend acht in situaties waarin een belangenconflict of een materieel belang bestaat,

mits dergelijke handelingen plaatsvinden in overeenstemming met de toepasselijke wet- en regelgeving en dit Beleid.

Indien de Vennootschap op enig moment vaststelt dat zij niet in staat is een belangenconflict te beheersen op een wijze die een eerlijke behandeling van de cliënt waarborgt, zal zij de cliënt hiervan onverwijld in kennis stellen en passende maatregelen nemen, waaronder het weigeren om uitvoering te geven aan de betreffende transactie of het betreffende dienstverzoek.

15. Informatieverstrekking

Voorafgaand aan het aangaan van een zakelijke relatie zal de Vennootschap potentiële cliënten informeren over de mogelijkheid dat zich tijdens het verlenen van beleggings- of nevendiensten een belangenconflict kan voordoen.

Indien tijdens de zakelijke relatie een daadwerkelijk belangenconflict wordt vastgesteld, zal de Vennootschap:

(a) Alle redelijke maatregelen nemen om het belangenconflict te beheersen, te beperken of te voorkomen.

(b) Indien dergelijke maatregelen onvoldoende zijn om het risico op schade aan de belangen van de cliënt weg te nemen, zal de Vennootschap:

- Het belangenconflict op duidelijke, eerlijke en duurzame wijze aan de cliënt bekendmaken, voorafgaand aan het verrichten van enige beleggingsdienst.
- Of, indien bekendmaking niet passend of niet toereikend wordt geacht om de belangen van de cliënt te beschermen, kan de Vennootschap besluiten de transactie of

dienst die aanleiding geeft tot het belangenconflict niet voort te zetten.

Na deze bekendmaking behoudt de cliënt de volledige discretionaire bevoegdheid om te beslissen of hij al dan niet overgaat tot het aangaan of voortzetten van de zakelijke relatie.

16. Onafhankelijkheid bij het beheer van belangenconflicten

De Vennootschap hanteert een reeks interne organisatorische en administratieve maatregelen om te waarborgen dat relevante personen de vereiste mate van onafhankelijkheid behouden in situaties waarin zich belangenconflicten kunnen voordoen.

These include:

16.1 Structurele maatregelen

- De implementatie van zogenoemde Chinese walls om de stroom van vertrouwelijke of voorwetenschap tussen afdelingen te beperken en ongeoorloofde toegang of misbruik te voorkomen.
- De fysieke en functionele scheiding van afdelingen waar belangenconflicten kunnen ontstaan, bijvoorbeeld Research, Dealing en Compliance.
- Afzonderlijk toezicht op relevante personen van wie de verantwoordelijkheden betrekking hebben op cliënten met mogelijk tegenstrijdige belangen. Zo staat de Dealing Room onder verscherpt toezicht ter bescherming van de belangen van cliënten.

16.2 Beheersmaatregelen inzake beloning

- Er bestaat geen directe koppeling tussen de beloning van medewerkers die betrokken

zijn bij activiteiten waarbij mogelijk belangenconflicten kunnen ontstaan, bijvoorbeeld verkoop tegenover uitvoering.

- De beloning van medewerkers van de Dealing Room is niet gekoppeld aan de prestaties van cliënten.
- De beloning van medewerkers is niet gebaseerd op handelsvolumes van cliënten of op de waarde van orders van retailcliënten.
- De beloning van derden mag geen belangenconflicten met de belangen van cliënten veroorzaken.

16.3 Aanvullende beschermingsmaatregelen

- Het voorkomen of beperken van enige ongepaste beïnvloeding van de wijze waarop relevante personen hun taken uitvoeren.
- Het voorkomen van gelijktijdige of opeenvolgende betrokkenheid van relevante personen bij meerdere activiteiten die de onafhankelijkheid kunnen aantasten, bijvoorbeeld orderontvangst en orderuitvoering.
- Het bijhouden van een geschenkenregister voor het vastleggen van het vragen, aanbieden of aanvaarden van geschenken of voordelen die de onpartijdigheid kunnen beïnvloeden.
- Het waarborgen van gecontroleerde toegang tot elektronische gegevens en gevoelige informatie.

16.4 Onafhankelijke controlefuncties

De Vennootschap beschikt over een onafhankelijke Compliancefunctie met de bevoegdheden en middelen die noodzakelijk zijn om toezicht te houden op en naleving van de bovenstaande

maatregelen af te dwingen. Ter waarborging van haar onafhankelijkheid:

Email: support@in2markets.com

- Medewerkers van de Compliancefunctie zijn niet betrokken bij de diensten of activiteiten waarop zij toezicht houden.
- Zij beschikken over de vereiste deskundigheid om belangenconflicten te identificeren en te beheersen.
- Hun beloning doet geen afbreuk aan hun objectiviteit.
- In geval van meerdere functies worden de verantwoordelijkheden zodanig gestructureerd dat een integere, eerlijke en professionele taakuitoefening wordt gewaarborgd.

De Vennootschap heeft tevens een Internal Auditor aangesteld die verantwoordelijk is voor het beoordelen van systemen en beheersmaatregelen en die rechtstreeks rapporteert aan de Raad van Bestuur. De Vennootschap past het vierogenprincipe toe om effectief toezicht te waarborgen.

17. Aanvullende informatie

De Vennootschap behoudt zich het recht voor dit Beleid inzake belangenconflicten en de bijbehorende procedures te allen tijde te herzien en te wijzigen wanneer zij dit passend acht, zonder voorafgaande kennisgeving aan cliënten. Alle updates worden doorgevoerd in overeenstemming met de toepasselijke wet- en regelgeving en relevante richtsnoeren van toezichthoudende autoriteiten.

Voor eventuele vragen of nadere informatie met betrekking tot dit Beleid of de wijze waarop de Vennootschap belangenconflicten beheerst, worden cliënten verzocht contact op te nemen met:

IN2MARKETS LTD

Opgericht in de Republiek Cyprus (Registratienummer HE 333743)
Geautoriseerd en gereguleerd door de Cyprus Securities and Exchange Commission
Vergunningnummer 263/14

Adres: Democratias 12, Winkel 2, 8028, Paphos, Cyprus
Telefoon: +357 26 221 007 | Fax: +357 26 221 008
<https://in2markets.com> | info@in2markets.com

Belangenconflictenbeleid | Maart 2026