

Descrierea politicii privind conflictele de interese

Scopul

Principalul scop al politicii privind conflictele de interese este crearea condițiilor pentru evitarea și identificarea conflictelor de interese, iar când astfel de conflicte apar – pentru tratarea justă a clienților și prevenirea dăunării intereselor clienților.

Identificarea conflictelor de interese

Pentru identificarea cazurilor de conflict de interese, Banca ia în considerare situațiile în care Banca, persoanele relevante și/sau persoanele care dețin controlul asupra Băncii corespund uneia dintre următoarele situații:

- a) pot obține profit sau pot evita o pierdere financiară pe seama clientului;
- b) au un interes ca urmare a prestării serviciului respectiv clientului, acest rezultat fiind altul decât interesul urmărit de client;
- c) sunt stimulate financiar sau în alt mod să favorizeze interesul unui alt client în detrimentul clientului în cauză;
- d) desfășoară aceeași activitate ca și clientul;
- e) primesc sau vor primi din partea altei persoane decât clientul un stimulent financiar sau de altă natură pentru serviciul prestat clientului în cauză.

Măsurile aplicate în Bancă în scopul evitării conflictelor de interese

La stabilirea politicii realizate în cazul conflictelor de interese, Banca ia în considerare cel puțin următoarele măsuri:

- a) aplicarea unor proceduri eficiente de prevenire și de control al schimbului de informații între persoanele relevante implicate în activități ce implică un risc de conflict de interese;
- b) supravegherea persoanelor relevante în ale căror funcții intră desfășurarea de activități în numele clienților sau furnizarea de servicii clienților ale căror interese pot intra în conflict cu interesele societății de investiții sau ale persoanelor în cauză;
- c) eliminarea unor condiționări directe dintre remunerarea persoanelor relevante care desfășoară anumite activități și remunerarea altor persoane relevante care desfășoară alte activități, în cazul în care activitățile respective pot crea conflicte de interese;
- d) aplicarea unor măsuri de prevenire și excludere a cazurilor de influență din partea unei persoane asupra persoanei relevante în procesul exercitării activităților în cadrul Băncii;
- e) aplicarea unor măsuri de prevenire și de excludere a cazurilor când persoana relevantă este implicată în servicii și activități de investiții și/sau în servicii auxiliare diferite, ce generează sau pot genera conflicte de interese, sau pot leza supravegherea eficientă a conflictelor de interese în cadrul Băncii.

Banca întreprinde următoarele măsuri în privința identificării și evitării conflictelor de interese:

Separarea funcțiilor subdiviziunilor și ale angajaților care efectuează activități diferite;

- a) crearea barierelor informaționale;
- b) informarea imediată a conducerii privind apariția situației de conflict de interese;
- c) păstrarea informațiilor privind toate serviciile și activitățile de investiții ce au condus la conflicte de interese;
- d) revizuirea cel puțin o dată pe an a politicii privind conflictele de interese;
- e) informarea clientului despre conținutul politicii privind conflictele de interese și primirea acordului clientului pentru aplicarea ei, precum și informarea imediată a clientului despre existența sau apariția conflictului de interese;
- f) alte măsuri necesare.