

## **Politica BRD cu privire la gestionarea conflictelor de interese**

### **pentru activitatile pe pietele de capital reglementate**

Prezentul document stabileste situatiile de conflicte de interese in care se pot afla angajatii DPF – Directia Piete de Capital in desfasurarea activitatilor curente din cadrul directiei precum si obligatiile pe care le au pentru evitarea unor astfel de situatii.

Conflict de interese – acea situatie sau imprejurare in care interesul personal, direct ori indirect al angajatilor DPF – Directia Piete de Capital, contravine interesului bancii, astfel incat afecteaza sau ar putea afecta independent si impartialitatea acestora in luarea deciziilor ori in indeplinirea la timp si cu obiectivitate a indatoririlor care le revin in exercitarea atributiilor de serviciu

Conflictele de interese pot fi:

- **Potentiale** – pot aparea in situatia in care un angajat are interese personale de natura sa produca un conflict de interese;
- **Reale** – apar in momentul in care un angajat este in situatia de a lua o decizie care l-ar avantaja sau care ar avantaja un apropiat al sau;
- **Consumate** – apar atunci cand angajatul a participat la luarea deciziei sau a efectuat o operatiune in interes personal, incalcand astfel documentele normative interne.

#### Principii fundamentale

Principiile fundamentale pe care trebuie să le respecte angajatii bancii în relațiile profesionale pe care aceștia le au cu clienții sau cu autoritățile, precum și cu alți angajați din celelalte institutii de credit sau cu ceilalți angajați ai bancii, sunt următoarele:

- a) **integritatea morală**, principiu conform căruia angajatilor le este interzis să solicite sau să accepte, direct ori indirect, pentru ei sau pentru alții, vreun avantaj ori beneficiu în exercitarea funcției pe care o detin, sau să abuzeze în vreun fel de această funcție;
- b) **impartialitatea si nediscriminarea**, principiu conform căruia angajatii bancii sunt obligati să aibă o atitudine obiectivă, neutră față de orice interes politic, economic, religios sau de altă natură, în exercitarea atributiilor de serviciu;
- c) **profesionalismul si transparenta**, principiu conform căruia angajatii bancii au obligatia de a-si îndeplini atributiile de serviciu cu responsabilitate, competentă, eficientă, corectitudine, claritate si constiinciozitate ;
- d) **respectarea prevederilor legislatiei în vigoare**, principiu conform căruia angajatii bancii vor respecta legislatia aplicabilă activității pe care o desfășoară, precum si reglementarile interne ale bancii, in domeniile respective;
- e) **confidentialitatea**, principiu care statuează obligatia angajatilor bancii de a pastra confidentialitatea asupra tuturor faptelor, datelor si informatiilor referitoare la activitatea

desfășurată, precum și asupra oricărui fapt, dată sau informație, care privesc persoana, proprietatea, activitatea, afacerea, relațiile personale sau de afaceri ale clienților – solduri, rulaje, operațiuni derulate, servicii prestate sau contractele încheiate cu clienții.

Angajații bancii sunt obligați să păstreze secretul profesional asupra oricărei informații ori date nedestinate publicării, de care au luat cunoștință în cursul exercitării funcției și nu vor folosi aceste informații pentru obținerea de avantaje personale, orice abatere fiind sancționată conform reglementărilor legale și interne ;

- f) **prevenirea și combaterea faptelor de corupție, spălare de bani și finanțare a actelor de terorism**, prin raportarea oricăror tranzacții care pot avea legătură cu acestea și evitarea finalizării unor astfel de tranzacții, în conformitate cu prevederile legale;
- g) **exercitarea de către angajații bancii a unei activități prudente în desfășurarea tranzacțiilor financiare**, prin gestionarea responsabilă a resurselor proprii ale bancii și prin informarea corectă a clienților asupra produselor și serviciilor bancare oferite;
- h) **responsabilitatea socială**, principiu care are în vedere implicarea în rezolvarea diferitelor probleme sociale, precum și sprijinirea promovării și realizării unor inițiative umanitare;
- i) **evitarea denigrării**, principiu potrivit căruia angajații bancii își vor exercita activitatea cu bună credință, potrivit uzanțelor, cu respectarea intereselor părților implicate și a cerințelor concurenței loiale, în condițiile concrete ale pieței.

Evitarea conflictelor de interese

Fiecare angajat trebuie să evite implicarea în activități profesionale care intră în conflict cu interesele bancii și ale clienților săi.

Pentru evitarea conflictelor de interese, precum și a situațiilor care pot genera conflicte de interese, angajaților bancii le revin următoarele obligații în îndeplinirea atribuțiilor de serviciu:

- a) Să nu urmărească un interes financiar sau personal și să acționeze doar în interesul bancii;
- b) Să nu urmărească un interes personal în rezultatul serviciului furnizat clientului sau al unei tranzacții realizate în contul clientului, care să fie diferit de interesul clientului în ceea ce privește respectivul rezultat;
- c) Să nu împrumute bani de la clienții bancii sau să nu acorde acestora împrumuturi, în nume propriu;
- d) Să nu ofere alte servicii decât cele ale bancii conform atribuțiilor stabilite prin fișa postului sau prin decizie de către superiorii ierarhici;
- e) Să nu urmărească obținerea de beneficii sau avantaje ce rezultă din calitatea de angajat al bancii, să nu folosească, direct sau indirect, informațiile confidențiale obținute în calitate de angajat al bancii pentru beneficiul propriu sau al unei terțe persoane și să respecte cu strictete regulile referitoare la păstrarea confidențialității;
- f) Să nu participe, direct sau indirect, la tranzacții financiare/comerciale cu scopul de a obține un beneficiu propriu, utilizând informații confidențiale obținute în calitate de angajat al bancii;
- g) Să nu folosească bunurile ori însemnele (emblema, antetul, sigla etc.) bancii în scopuri personale și să nu angajeze numele bancii în afaceri personale;

- h) Sa nu participe la analiza si/sau aprobarea unui produs/serviciu, inclusiv in conditii derogatorii, in situatia in care angajatul responsabil de activitatea respective are o legatura de rudenie sau de afaceri cu clientul;
- i) Să nu accepte cadouri, recompense sau invitatii la evenimente de la clienti, colaboratori, furnizori, în vederea facilitării obtinerii unor servicii sau avantaje pentru acestia.
- j) Sa dea dovada de diligenta si neutralitate fata de clientela, sa nu privilegieze, in afara regulilor in vigoare si a conditiilor pietei, un client fata de altul;
- k) Sa nu accepte remuneratii ori alte beneficii din partea unui client decat in situatiile prevazute de reglementarile interne.

#### Situatii de conflicte de interese

Fara a se limita la aceste exemple, urmatoarele cazuri reprezinta situatii de conflict de interese si vor fi aduse la cunostinta DCO care gestioneaza cele doua Instructiuni privind deontologia si conflictele de interese:

- Un angajat din perimetrul pietei financiare are atributii in introducerea/executarea ordinelor/tranzactiilor pentru persoane aflate in relatie de rudenie si afini pana la gradul 3 inclusiv sau pentru un client persoana juridica unde are o implicatie directa – actionar, asociat, administrator;
- Angajarea personala in activitati sau relatii contractuale altele decat cele permise prin natura functiei pe care o ocupa;
- Folosirea informatiilor privilegiate detinute prin natura functiei ocupate pentru a favoriza anumiti clienti in scopul obtinerii de avantaje pentru acestia in detrimentul altora;
- Nedeclararea oricarei functii detinuta in afara contractului de munca care ar putea sa-i plaseze intr-o situatie de conflict de interese;
- Personalul responsabil de intocmirea rapoartelor de analiza financiara/cercetare pentru investitii trebuie sa nu transmita preferential rapoartele intocmite catre angajatii bancii sau catre alte categorii de clienti (VIP, institutionali) inaintea transmiterii acestora catre cei inscrisi in lista de distributie
- Personalul responsabil de intocmirea rapoartelor de analiza/cercetare nu trebuie sa fie implicat si nu trebuie sa ocupe nicio functie in consiliile de administratie ale emitentilor pentru care realizeaza rapoartele de analiza financiara/cercetare pentru investitii.