

In conformitate cu legislatia aplicabila (Regulamentul BNR nr. 5/2013, modificat si completat prin Regulamentul BNR nr. 11/2020 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit), BRD a stabilit o politica pentru identificarea, prevenirea si gestionarea conflictelor de interese.

Scopul acestei politici este de a se asigura ca Banca respecta bunele practici profesionale si isi desfasoara activitatea intr-un mod onest, loial si profesional, in interesul clientilor sai.

### **Definirea si identificarea conflictelor de interese**

Un conflict de interese reprezinta situatia sau imprejurarea in care interesul personal, direct ori indirect, al personalului Bancii contravine interesului acesteia, astfel incât afecteaza sau ar putea afecta independenta si impartialitatea acestora in luarea deciziilor ori indeplinirea la timp si cu obiectivitate a indatoririlor care le revin in exercitarea atributiilor de serviciu.

Conflictul de interese poate sa apara intre BRD si:

- Clienti;
- Angajati;
- Terte parti/furnizori.

Organul de conducere al Bancii stabileste, aproba si supravegheaza implementarea si mentinerea unor politici eficace de identificare, evaluare, gestionare si reducere sau prevenire a conflictelor de interese actuale, avand in vedere:

- Conflictetele de interese actuale si potentiale ca rezultat al diferitelor activitati si roluri ale Bancii, ale filialelor din perimetrul de consolidare prudentiala sau al diferitelor linii de activitate sau unitati din cadrul Bancii ori cu privire la terte parti interesate;
- Implementarea unor masuri adecvate pentru a preveni efectele negative generate de conflictele de interese asupra intereselor clientilor acestora.

Situatiile de conflict de interese sunt variate, insa redam cu titlu de exemplu tipologii si situatii de conflict de interese, fara ca acestea sa fie limitative:

- Relatii de afaceri sau relatii personale intre Personalul BRD si clientii/furnizorii BRD;
- Activitati extraprofesionale ale Personalului BRD;
- Utilizarea functiei detinute in cadrul BRD sau a resurselor puse la dispozitie de BRD pentru obtinerea unor avantaje personale;
- Relatiile de rudenie/afinitate/alte relatii;
- Prestarea de servicii de investitii financiare sau conexe de catre personalul BRD in detrimentul intereselor clientilor;
- Acceptarea sau acordarea de stimulente, etc.

---

**Prevenirea și gestionarea conflictelor de interese**

Pentru a preveni riscul de conflicte de interese și pentru a consolida încrederea clienților Bancii, politica conflictelor de interese este alcătuită din proceduri și controale menite să:

- identifice situații în care poate apărea un conflict de interese în cursul activităților Bancii (criterii, exemple, cartografiere, registre etc.);

- prevină apariția conflictelor de interese, inclusiv, dacă este necesar, refuzul de a desfășura o activitate, operațiune sau mandat, printre altele, prin:

- Implementarea principiului nevoii de a cunoaște (“Need to know principle”), a barierei informaționale („Chinesse Walls”) între diversele arii de activitate, precum și a cadrului de gestionare a informațiilor confidențiale și privilegiate;
- Implementarea unei politici de remunerare adecvate care, printre altele, să interzică în mod expres, acordarea de beneficii de natură salariale în baza realizării/succesului unor tranzacții/operțiuni punctuale;
- Implementarea unor reguli adecvate cu privire la taxe, comisioane și beneficii non-monetare, în concordanță cu reglementările privind stimulentele („Inducements”);
- Implementarea unor fluxuri de lucru adecvate și a unor aranjamente administrative și organizaționale conforme în legătură cu participarea Bancii la procesul de stabilire a indicilor de referință, cu asigurarea executării în cele mai bune condiții („Best execution”) a instrucțiunilor de tranzacționare ale clienților, precum și cu asigurarea independenței cercetării pentru investiții;
- Implementarea unui cadru normativ cu privire la acceptarea sau primirea de cadouri și participarea la anumite evenimente;
- Implementarea unor norme de conduită cu privire la activitățile desfășurate de personalul Bancii în afara atribuțiilor specifice de serviciu.

- desfășoare activitățile comerciale ale Bancii într-un mod care să asigure respectarea interesului clienților Bancii și păstrarea confidențialității stricte a informațiilor în toate activitățile Bancii, care ar putea genera conflicte de interese.

**Sensibilizarea personalului Bancii și Departamentul de Conformitate**

Personalul BRD trebuie să-și îndeplinească atribuțiile de serviciu cu responsabilitate, competență, eficiență, corectitudine și conștiințiozitate. În relația cu clienții, acționarii, furnizorii și partenerii, Personalul BRD trebuie să acționeze întotdeauna cu profesionalism și să pastreze întotdeauna limitele unui cadru de colaborare formal, cu respectarea rigorii impuse de calitatea de funcționar bancar.

Personalul trebuie sa isi mentina cunostintele profesionale la nivelul impus pentru activitatea desfasurata, sa valorifice corespunzator resursele de informare si formare profesionala puse la dispozitie de Banca si sa isi imbunatateasca continuu aceste cunostinte. Personalului i se reaminteste constant regulile si procedurile aplicabile in timpul sesiunilor de instruire specifice conflictelor de interese.

Departamentul de Conformitate al Bancii se asigura de gestionarea si monitorizarea implementarii Politicii privind conflicte de interese. Politicile si procedurile Bancii sunt revizuite si actualizate in mod regulat pentru a reflecta modificarile legislative sau reglementare si modificarile activitatilor comerciale al Bancii.

Daca aveti intrebari cu privire la Politica privind conflictele de interese, va rugam sa le directionati catre persoana care reprezinta contactul dvs. din cadrul Bancii. Daca este necesar, aceasta va transmite solicitarea catre Departamentul de Conformitate al Bancii.