

**POLITICA PRIVIND
ADMINISTRAREA
CONFLICTELOR DE INTERESE**

CUPRINS**Pagina**

1. Scopul politicii	3
1.1. <i>Definiție</i>	3
1.2. <i>Cadrul legal</i>	3
2. Domeniul de aplicare	3
2.1. <i>La nivelul organului de conducere</i>	4
2.2. <i>La nivelul personalului</i>	6
3. Identificarea conflictelor de interes	8
3.1. <i>Categorii de conflicte de interes</i>	8
3.2. <i>Interese potențiale</i>	9
3.3. <i>Interese actuale</i>	9
4. Gestionarea conflictelor de interes	11
4.1. <i>Investigarea conflictelor de interes</i>	11
4.2. <i>Aplicarea măsurilor de prevenire/eliminarea a conflictelor de interes</i>	11
4.3. <i>Răspunderea și aplicarea măsurilor sancționatorii</i>	11
5. Produsele și serviciile de trezorerie	12
5.1. <i>Situații reprezentând conflicte de interes</i>	12
5.2. <i>Măsuri pentru prevenirea sau gestionarea conflictelor de interes</i>	13
5.3. <i>Informarea clienților</i>	14
5.4. <i>Tratamentul Informațiilor Privilegiate</i>	14
6. Raportarea conflictelor de interes	16

ANEXE:

<u>Anexa 1</u>	Harta probabilității apariției conflictelor de interes la nivelul personalului EximBank
<u>Anexa 2</u>	Situația privind interesele declarate
<u>Anexa 3</u>	Lista persoanelor care au acces la informații privilegiate
<u>Anexa 4</u>	Exemple de potențiale conflicte de interes aplicabile produselor și serviciilor de trezorerie

FORMULARE INTERNE:

<u>F47/x-ORG-CP</u>	Declarația salariatului privind conflictele de interes
<u>F78/x-ORG-CP</u>	Declarația privind interesele membrilor organului de conducere
<u>F94/x-ORG-CP</u>	Angajament privind respectarea confidențialității informațiilor privilegiate
<u>F95/x-ORG-CP</u>	Chestionar integritate contrapartidă

1. SCOPUL POLITICII

Prezenta Politică stabilește modul de administrare a conflictelor de interese în cadrul EximBank prin identificarea, gestionarea și raportarea conflictelor de interese potențiale și actuale, în care se pot afla salariații în desfășurarea activităților curente respectiv membrii organului de conducere al Băncii.

1.1 Definiție

Conflictul de interese reprezintă acea situație sau împrejurare în care interesul personal, direct ori indirect, al personalului și membrilor structurii de conducere executive ai Băncii contravine interesului EximBank, astfel încât afectează sau ar putea afecta independența și imparțialitatea acestora în luarea deciziilor ori îndeplinirea la timp și cu obiectivitate a îndatoririlor care le revin în exercitarea atribuțiilor de serviciu.

Conflictul de interese apare atunci când exista o situație de incompatibilitate între calitatea de salariat al EximBank sau de membru al organului de conducere al băncii și statutul personal al acestuia, transpusă prin orice acțiune sau inacțiune ce poate afecta patrimoniul și reputația EximBank.

Interesele personale ale salariaților sau ale membrilor organelor de conducere ai băncii – pot include beneficii pentru sine sau pentru familie, pentru rudele sale apropiate, persoane sau organizații cu care aceștia au raporturi de muncă, relații politice, comerciale sau de afaceri.

1.2 Cadrul Legal

Prevederile legale incidente în domeniul conflictelor de interese sunt:

- *Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit*
- *Legea societăților nr. 31/1990*
- *BUG nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului*
- *Directiva 2014/65/UE privind piețele instrumentelor financiare*
- *Regulament (UE) 2017/565 de completare a Directivei 2014/65/UE în ceea ce privește cerințele organizatorice și condițiile de funcționare aplicabile firmelor de investiții*

2. DOMENIUL DE APLICARE

Conflictele de interese pot surveni la orice nivel organizatoric și în cadrul oricărei operațiuni desfășurate în EximBank. Probabilitatea apariției conflictului de interese, la diferite niveluri organizatorice se raportează la următoarele criterii:

- accesul la informații;

- atribuțiile specifice structurii;
- desfășurarea de relații cu clienți/furnizori;
- coordonarea activității de achiziții;
- practici de angajare/remunerare.

Prezenta politică se aplică:

- La nivelul organului de conducere (Consiliul de Administrație și Comitetul de Direcție);
- La nivelul personalului EximBank.

2.1 La nivelul organului de conducere

➤ *Drepturile și obligațiile membrilor organului de conducere*

Membrii organului de conducere al băncii raportează imediat despre orice conflict de interese sau potențial conflict de interese, Consiliului de Administrație al EximBank și Direcției Conformitate furnizând informațiile relevante. De asemenea, membrii organului de conducere completează *Declarația privind interesele membrilor organului de conducere* la preluarea mandatului sau în termen de 5 zile de la modificarea informațiilor declarate anterior. Declarațiile privind interesele membrilor organului de conducere se actualizează cel puțin anual și se centralizează la nivelul Direcției Conformitate.

Membrii organului de conducere pot fi implicați în alte activități în calitate de acționar, administrator, salariat, agent, consultant sau altele asemenea. În condițiile în care aceste activități constituie un potențial conflict de interese, fiecare membru al organului de conducere informează Consiliul de Administrație. Consiliul de Administrație decide asupra modului de administrare a unor potențiale conflicte. Responsabilitatea declarării implicării în aceste activități revine persoanelor în cauză.

Membrii organului de conducere nu pot exercita concomitent mai mult de 5 mandate de administrator și/sau de membru al consiliului de supraveghere în societăți pe acțiuni cu sediul în România. În situația în care aceștia depășesc numărul maxim de mandate prevăzut, sunt obligați să renunțe la mandat în termen de o lună de la data apariției situației de incompatibilitate. În situația depășirii termenului, aceștia vor pierde mandatul, în ordinea cronologică a numirilor și sunt obligați la restituirea remunerației și beneficiilor primite către societatea la care au exercitat acest mandat.

Cu excepția cazului în care reprezintă statul, membrii organului de conducere, atunci când cumulează mai multe mandate, nu se pot afla în mai mult de una dintre următoarele situații:

- exercită un mandat într-o funcție executivă, concomitent cu două mandate în funcții neexecutive;
- exercită concomitent patru mandate în funcții neexecutive.

La stabilirea numărului total de mandate se consideră ca fiind un singur mandat:

- mandatele în funcții executive sau neexecutive deținute în cadrul aceluiași grup;
- mandatele în funcții executive sau neexecutive deținute în cadrul instituțiilor de credit și firmelor de investiții care sunt membre ale aceleiași scheme de protecție instituțională;

- mandatele în funcții executive sau neexecutive deținute în cadrul entităților, financiare sau nefinanciare, în care instituția de credit are o deținere calificată.

Mandatele deținute în organizații sau entități care nu urmăresc, în mod predominant, obiective comerciale nu trebuie avute în vedere la stabilirea numărului total de mandate.

Banca Națională a României poate aproba deținerea unui mandat suplimentar într-o funcție neexecutivă luând în considerare complexitatea atribuțiilor conferite de toate mandatele deținute.

➤ *Eliminarea conflictelor de interes*

Orice conflict de interese între bancă și membrii Consiliului de Administrație va fi evitat, responsabilitatea revenind Consiliului de Administrație pentru interesele declarate sau persoanelor aflate în conflict de interese dacă acestea nu și-au îndeplinit obligația de declarare a interesului deținut. Fiecare membru al organului de conducere trebuie să se asigure în permanență că interesele lor personale sau profesionale - directe sau indirecte - nu sunt în conflict cu interesele EximBank.

Deciziile asupra unor operațiuni, în cadrul cărora membrii organului de conducere se află în conflicte de interese de importanță materială pentru bancă, se aprobă prin excluderea persoanei interesate de la discuțiile premergătoare și din procesul de luare a deciziilor cu privire la acestea. De asemenea, membrii organului de conducere aflați în conflict de interese sunt excluși din procesul de aprobare și administrare a tranzacțiilor cu părțile afiliate. Deciziile de creditare sunt luate în mod independent, fără a fi afectate de influențe, presiuni sau conflicte de interese.

De asemenea obligațiile de mai sus se aplică și în situația în care în anumite operațiuni și tranzacții sunt direct interesate soțul sau soția sa, rudele ori afinii membrilor organului de conducere până la gradul al IV-lea inclusiv¹.

➤ *Responsabilitățile privind administrarea conflictelor de interes*

Principala responsabilitate privind separarea responsabilităților și prevenirea conflictelor de interese în EximBank aparține organului de conducere (Consiliului de Administrație și Comitetul de Direcție). Comitetul de Direcție este responsabil de monitorizarea și administrarea tuturor surselor de conflicte potențiale de interes.

Consiliul de Administrație al EximBank trebuie să se asigure că procedurile și controalele implementate la nivelul băncii sunt adecvate pentru identificarea, raportarea și gestionarea corespunzătoare a conflictelor de interes actuale și potențiale.

Direcția Conformitate asistă organul de conducere pentru îndeplinirea acestor obligații.

¹ **Gradele de rudenie** Gradul I: copii și părinți, Gradul II: nepoți de pe urma copiilor, bunici și frați; Gradul III: unchi, mătușă, nepoți de frați și surori; Gradul IV: verii primari

2.2 La nivelul personalului

Fiecare salariat este obligat să acționeze în interesul băncii fără a-și urmări interesul personal, financiar sau de altă natură în îndeplinirea sarcinilor de serviciu. Salariații EximBank trebuie să acționeze responsabil pentru a evita implicarea în activități profesionale/personale care pot genera conflicte cu interesele băncii. Obligațiile care revin salariaților se aplică și membrilor organului de conducere și persoanelor care desfășoară activități în cadrul unui contract de muncă temporar.

Structura organizatorică a EximBank asigură, în vederea prevenirii conflictului de interese, separarea atribuțiilor între funcția operațională și cea de monitorizare.

Pentru o administrare eficientă a conflictelor de interese în EximBank, acestea au fost evidențiate în funcție de nivelurile organizatorice și de categoriile de conflicte de interese ce pot surveni, prevăzute la pct. 3.1, în ***Harta probabilității apariției conflictelor de interese la nivelul personalului EximBank (Anexa 1)***.

La nivelul EximBank, persoanele cu funcții de conducere de nivel mediu prezintă un risc suplimentar față de personalul din subordine, datorită:

- accesului mai ridicat la informații față de personalul de execuție;
- implicării în activități de angajare/remunerare;
- competențelor de aprobare a operațiunilor specifice structurii;
- implicării în activități de achiziții și de gestionare a resurselor;
- răspunderii generale pentru buna gestionare a aplicării Regulamentului de Organizare și Funcționare al EximBank, a aplicării reglementărilor specifice și a Codului de etică.

La nivelul personalului sunt evidențiate următoarele niveluri organizatorice cu prezentarea probabilității apariției conflictelor de interese:

➤ ***La nivelul liniilor de business***

În această categorie intră personalul care gestionează relații cu clienții băncii din cadrul Diviziei Corporate, a Diviziei Trezorerie și Piețe Financiare și Diviziei Finanțări, Garanții și Asigurări Nume și Cont Stat. Relaționarea directă cu clienții băncii crește posibilitatea apariției conflictelor de interese, astfel încât trebuie acordată o atenție sporită acestei categorii de personal.

Activitățile de consiliere clientelă, negociere, transmitere a ofertelor, aprobări la nivel regional sau încheierea contractelor trebuie desfășurate cu diligență, urmărindu-se întotdeauna interesele EximBank. În desfășurarea acestor activități este interzisă primirea de cadouri sau alte avantaje de la clienți, precum și asumarea excesivă de riscuri sau încălcarea reglementărilor interne pentru atingerea obiectivelor stabilite.

Este interzisă utilizarea informațiilor deținute despre clienți, în interes personal sau în interesul unor părți terțe (alți clienți, mass media, societăți concurente, etc). De asemenea, informațiile confidențiale obținute în cadrul activităților desfășurate în bancă referitoare la acțiuni de cercetare/urmărire penală în care sunt implicați clienții, nu trebuie sub nici o formă aduse la cunoștința acestora.

Personalul Diviziei Trezorerie și Piețe Financiare, în cadrul activităților de **tranzacționare pe piețele financiare**, va acționa doar în interesul EximBank, fără asumarea excesivă de riscuri sau încălcarea reglementărilor interne pentru atingerea obiectivelor stabilite.

➤ **La nivelul funcțiilor suport**

Nivelul de expunere față de posibilitatea apariției conflictelor de interese, în cadrul acestui nivel organizatoric variază foarte mult în funcție de specificul activităților și nivelurile de competențe deținute de fiecare structură. Dintre acestea au fost identificate riscuri mai mari la nivelul, Direcției Gestiunea Patrimoniului, Direcției Resurse Umane, Direcției Marketing și Imagine Corporativă și Direcției Juridice, conform **Anexei 1**.

În cadrul **practicilor de angajare și remunerare** în EximBank, personalul Direcției Resurse Umane va urmări respectarea procedurilor interne, deciziile urmând a fi luate independent, fără a fi afectate de influențe, presiuni sau conflicte de interese. Se va urmări evitarea desemnării salariaților cu legături de rudenie în funcții prin care aceștia ar avea posibilitatea să verifice, proceseze, aprobe, analizeze în vreun fel documente decurgând din activitatea altei rude, sau ar putea influența decizia de remunerare/promovare a acestora.

La elaborarea și revizuirea politicii de remunerare de către Direcția Resurse Umane, vor fi cuprinse măsuri pentru evitarea conflictelor de interese.

În EximBank **achizițiile** se realizează în sistem centralizat prin intermediul Direcției Gestiunea Patrimoniului cu excepția Direcției Resurse Umane și Departamentului Marketing și Imagine Corporativă care realizează centralizat achiziții specifice activității lor. Acestea sunt responsabile pentru respectarea principiilor de transparență și de tratament egal pentru toate achizițiile desfășurate, urmărind ca în cadrul acestui proces să nu intervină situații de conflicte de interese.

În cazul externalizării unei activități semnificative, la redactarea proiectului de externalizare, conducătorul structurii inițiatore este principalul responsabil pentru identificarea conflictelor de interese ce ar putea fi generate de externalizare.

Informațiile confidențiale obținute de personalul Direcției Juridice în cadrul activităților desfășurate în bancă referitoare la **gestionarea cauzelor litigioase** în care este implicată banca, precum și a **acțiunilor de cercetare/urmărire penală** în care sunt implicați clienții, nu trebuie diseminate persoanelor neautorizate.

➤ ***La nivelul funcțiilor de control intern***

Este interzis personalului cu funcții de control intern să utilizeze, în interes personal sau în interesul terților, informațiile obținute din desfășurarea activităților specifice. Funcțiile de control sunt separate din punct de vedere organizațional de activitățile atribuite pentru monitorizare și control. Coordonatorii funcțiilor de control trebuie să fie subordonați unei persoane care nu are nicio responsabilitate pe linia conducerii activităților pe care funcția de control le monitorizează și controlează. Aceștia sunt funcții cheie în EximBank și trebuie ca poziția lor să nu fie afectată de conflicte de interese.

Responsabilitatea pentru monitorizarea, investigarea și propunerea măsurilor de prevenire și eliminare a conflictelor de interese identificate la nivelul personalului EximBank aparține Direcției Conformitate. Departamentul Audit Intern evaluează periodic eficiența și eficacitatea activității de administrare a conflictelor de interese în EximBank și raportează rezultatele organului de conducere.

3. IDENTIFICAREA CONFLICTELOR DE INTERESE

3.1 Categoriile de conflicte de interese

Conflictele de interese sunt împărțite în următoarele categorii:

- Folosirea informațiilor confidențiale în interes personal în scopul:
 - Distribuiri de informații neautorizate referitoare la clienți sau la Bancă către terți (mass-media, societăți concurente, etc.);
 - Utilizarea abuzivă a informațiilor privilegiate, recomandarea sau determinarea unei alte persoane să participe la practici de utilizare abuzivă a informațiilor privilegiate, divulgarea ilegală a informațiilor privilegiate sau manipularea pieței;
 - Alertării persoanelor juridice/fizice referitor la deschiderea/desfășurarea de acțiuni litigioase în care banca este parte;
 - Alertării persoanelor aflate în cercetare/urmărire penală pe baza informațiilor deținute de la autorități;
- Primirea de cadouri sau alte avantaje materiale sau nemateriale pentru efectuarea/neefectuarea unei acțiuni;
- Folosirea activelor/resurselor băncii în interes personal;
- Efectuarea/neefectuarea unei acțiuni în interesul unei persoane juridice/fizice cu care EximBank este parte contractuală (client, furnizor) și în care persoana prezintă alte interese (acționar, administrator, rude, etc.);
- Utilizarea poziției deținute în interesul unor persoane cu care există relații de rudenie sau alte relații extraprofesionale în cadrul practicilor de angajare și remunerare.

Conflictele de interese pot fi de două tipuri:

- **Potențiale** – în situația în care interesele personale ale unui salariat pot genera un conflict de interese;
- **Actuale** – în situația în care un salariat a luat sau a participat la luarea unei decizii în interes personal sau a efectuat o operațiune în interes personal, încălcând astfel prevederile cadrului normativ intern.

3.2 Interese potențiale

- ***Declararea intereselor salariaților***

Relațiile de rudenie, implicarea în activități extraprofesionale, precum și interesele financiare deținute se raportează prin completarea formularului *Declarația salariatului privind conflictele de interese*:

- a) la angajare – Direcției Resurse Umane, în original pentru obținerea avizului Direcției Conformitate;
- b) în termen de 5 zile de la data când o astfel de situație a intervenit prin transmiterea formularului, în original către Direcția Conformitate cu informarea superiorului direct și Direcției Resurse Umane.

Toate declarațiile salariaților EximBank vor fi actualizate cel puțin o dată pe an.

Salariatul trebuie să recunoască și să evite acele situații în care interesul personal sau financiar sau relațiile sale îi pot influența sau par a-i influența decizia privind problemele care afectează banca. Salariații trebuie să-ți desfășoare activitatea într-un mod prin care să evite chiar și simpla aparență a unui astfel de conflict.

Nedeclararea unui conflict de interese anterior derulării unei operațiuni în care este implicată banca sau persoana în calitate de salariat al băncii poate atrage sancțiuni disciplinare și/sau legale asupra persoanelor implicate.

- ***Gestionarea bazei de date a intereselor (salariați, furnizori)***

Direcția Conformitate centralizează interesele salariaților, conform declarațiilor, precum și informațiile primite de la structurile derulatoare de achiziții în vederea avizării, prin înregistrarea lor în aplicația dedicată.

3.3 Interese actuale

- ***Monitorizarea apariției conflictelor de interese***

La fiecare actualizare a bazei de date din aplicația informatică, cu informații privind interesele angajaților sau despre furnizori, beneficiari ai acțiunilor de sponsorizare/mecenat (firme rezidente), Direcția Conformitate efectuează verificări, atât din surse neutre pentru evaluarea corectitudinii declarațiilor, cât și prin rularea rapoartelor din aplicația dedicată care compară informațiile înregistrate în aplicație cu cele existente în sistemul informatic și analizarea acestora.

În cadrul derulării procedurilor de achiziții/sponsorizări/mecenat, vor fi aplicate următoarele măsuri în legătură cu entitățile furnizori/beneficiari noi rezidenți:

- pentru operațiunile care nu depășesc echivalentul în lei a 5.000 euro, structurile derulatoare vor identifica identitatea reprezentanților legali ai entităților și vor analiza existența unor potențiale conflicte de interes;
- pentru toate operațiunile care depășesc echivalentul în lei a 5.000 euro, structurile derulatoare vor solicita avizul Direcției Conformitate pentru intrarea în relații cu entitățile furnizând informațiile necesare și disponibile, conform Anexa 2 *Situația privind interesele declarate*;
- pentru operațiunile care depășesc echivalentul în lei a 37.200 euro (TVA inclusă), structura derulatoare:
 - va solicita acestora completarea formularului *Chestionar de integritate*;
 - va furniza Direcției Conformitate *Chestionarul de integritate* completat și semnat de contrapartidă și informațiile necesare și disponibile, conform Anexa 2.

Dacă urmare propriilor analize, realizate la nivelul structurii derulatoare, referitoare la identitatea reprezentanților societății (acționari/administratori/împuțerniciți) vor fi identificate potențiale conflicte de interes, acestea vor fi comunicate Direcției Conformitate. Direcția Conformitate va analiza datele primite, verificând potențialele conflicte de interes prin rularea aplicației specializate. În cazul neidentificării unei situații de conflict de interes, va transmite structurii derulatoare avizul de conformitate privind derularea operațiunii.

În situația identificării de către Direcția Conformitate de informații care pot genera riscuri suplimentare legate de criminalitatea financiară, spălarea banilor, încălcarea sancțiunilor internaționale sau care ar putea afecta reputațional banca, Direcția Conformitate va furniza toate datele relevante către structura derulatoare. În funcție de caracterul acestora (recurență, verificabilitate, calitatea sursei de informații, vechime, gravitate, etc.), structura derulatoare va decide dacă acestea sunt relevante pentru a fi preluate în *Nota de analiză și propunere a achiziției* împreună cu soluții de mitigare a acestor riscuri suplimentare.

➤ ***Verificarea existenței conflictelor de interes în cadrul misiunilor de control de conformitate***

În cadrul acțiunilor de control de conformitate periodice/inopinate desfășurate de către Direcția Conformitate la structurile interne vor fi supuse verificării prin sondaj interesele declarate ale salariaților, precum și datele referitoare la clienți și furnizori, în vederea identificării unor conflicte de interes.

➤ ***Sesizarea Direcției Conformitate - Whistleblower***

În cazul în care salariații EximBank au cunoștință de existența unui conflict de interes real sau potențial la nivelul băncii, au obligația de a sesiza Direcția Conformitate. Sesizarea Direcției Conformitate se poate efectua și prin utilizarea canalului Whistleblower, în conformitate cu prevederile *procedurii generale N11.PG14 - Implementarea unui canal de alertare Whistleblowing (alertare@eximbank.ro)*. Direcția Conformitate va analiza temeinicia sesizării pe baza informațiilor deținute.

4. GESTIONAREA CONFLICTELOR DE INTERESE

4.1 Investigarea conflictelor de interes

În situația identificării unor conflicte de interes, conform capitolului anterior, Direcția Conformitate va desfășura o investigație pe baza tuturor informațiilor deținute. Rezultatul investigației va fi formalizat în cadrul unui raport care va fi transmis organului de conducere băncii în vederea adoptării măsurilor necesare de diminuare a riscurilor generate de respectivele conflicte de interes.

Raportul va cuprinde informații referitoare la:

- Persoanele implicate;
- Natura conflictului/conflictelor de interes;
- Riscurile produse/potentiale, inclusiv pierderi materiale/reputaționale;
- Perioada existenței conflictului/conflictelor de interes;
- Măsurile de eliminare a conflictului/conflictelor de interes și, după caz, măsuri de prevenire a apariției acestora în viitor.

4.2 Aplicarea măsurilor de prevenire/eliminare a conflictelor de interes

Conflictele de interes aduse la cunoștința organului de conducere și confirmate de acesta vor fi gestionate în mod corespunzător, prin luarea măsurilor necesare pentru eliminarea acestora. Astfel de măsuri pot fi:

- *separarea adecvată a atribuțiilor* (încredințarea unor activități de natură să genereze situații conflictuale din lanțul de tranzacții sau servicii unor persoane diferite sau încredințarea responsabilităților de supraveghere și raportare pentru activitățile care generează conflicte de interes unor persoane diferite);
- *stabilirea de obstacole în calea circulației informațiilor;*
- *împiedicarea persoanelor care sunt active și în afara EximBank să aibă o influență necorespunzătoare în cadrul EximBank cu privire la activitățile în cauză;*
- *excluderea persoanei interesate din procesul de luare a deciziilor, inclusiv deciziile luate în cadrul procesului de creditare.*

4.3 Răspunderea și aplicarea de măsuri sancționatorii

EximBank nu este responsabilă pentru conflictele de interes produse, în cazurile în care interesele nu au fost declarate de persoanele implicate. **Membrii organului de conducere și salariații băncii poartă întreaga responsabilitate pentru interesele personale declarate/nedeclarete și răspund personal civil și penal pentru prejudiciile materiale și de imagine aduse EximBank datorate acestora.**

În cazul producerii de conflicte de interese, organul de conducere al EximBank poate decide cercetarea disciplinară a salariaților și notificarea organelor abilitate, prin intermediul Direcției Juridice.

5. PRODUSELE ȘI SERVICIILE DE TREZORERIE

EximBank adoptă toate măsurile corespunzătoare pentru a detecta și pentru a preveni conflictele de interese, inclusiv în legătură cu membrii organului de conducere, salariații sau orice persoană direct sau indirect legată de EximBank printr-o relație de control și clienții băncii sau între doi clienți cu ocazia furnizării oricărui serviciu de investiții și a oricărui serviciu auxiliar sau a unei combinații a acestor servicii, inclusiv pe cele cauzate de primirea de stimulente de la terți sau de remunerarea proprie a Eximbank și de alte structuri de stimulente.

5.1 Situații reprezentând conflicte de interese

Pentru identificarea tipurilor de conflicte de interese care apar în timpul furnizării de servicii de investiții și de servicii auxiliare sau a unei combinații a acestor servicii și a căror existență poate prejudicia interesele unui client, EximBank ia în considerare, drept criterii minime, posibilitatea ca banca, o persoană relevantă sau o persoană care are o legătură directă sau indirectă cu banca printr-o relație de control să se afle într-una din situațiile menționate în continuare, fie ca rezultat al furnizării de servicii de investiții sau auxiliare, fie ca rezultat al activităților de investiții, fie din alte motive:

- EximBank sau persoana relevantă poate obține un câștig financiar sau poate evita o pierdere financiară pe cheltuiala clientului;
- EximBank sau persoana relevantă are un interes legat de rezultatul serviciului furnizat clientului sau al tranzacției efectuate în numele clientului, care este diferit de interesul clientului privind acel rezultat;
- EximBank sau persoana relevantă este stimulată financiar sau în alt mod să favorizeze interesul altui client sau grup de clienți în detrimentul intereselor clientului;
- EximBank sau persoana relevantă desfășoară aceeași activitate ca și clientul;
- EximBank sau persoana relevantă primește sau va primi din partea altei persoane decât clientul său un stimulent pentru serviciul furnizat clientului, sub formă de beneficii pecuniare sau nepecuniare ori sub formă de servicii

Pentru serviciile și activitățile specifice de investiții și serviciile auxiliare oferite de EximBank, vor fi stabilite, anterior aprobării unui produs/serviciu nou:

- circumstanțele care constituie sau care pot genera un conflict de interese cu un risc considerabil de prejudiciere a intereselor unuia sau a mai multor clienți;

- procedurile care trebuie urmate și măsurile care trebuie adoptate pentru prevenirea sau gestionarea unor astfel de conflicte.

Toți salariații EximBank trebuie să acționeze cu onestitate, corectitudine și profesionalism, conform celor mai bune interese ale clienților în cadrul procesului de executare a ordinelor de tranzacționare plasate în interesul acestora.

Anexa 4 Exemple de potențiale conflicte de interes aplicabile produselor și serviciilor de trezorerie, cuprinde o serie ne-exhaustivă de exemple de potențiale conflicte de interes aplicabile serviciilor și produselor de trezorerie.

5.2 Măsuri pentru prevenirea sau gestionarea conflictelor de interes

Procedurile și măsurile stabilite pentru prevenirea sau gestionarea conflictelor de interes sunt astfel concepute încât garantează că persoanele relevante care desfășoară diferite activități în care pot apărea conflicte de interes, desfășoară activitățile respective cu un grad de independență adaptat dimensiunii și activităților EximBank, precum și riscului de prejudiciere a intereselor clienților.

Pentru ca EximBank să aibă gradul de independență necesar, printre procedurile care trebuie urmate și măsurile care trebuie adoptate trebuie să se numere cel puțin aspectele următoare:

- proceduri eficiente de prevenire sau de control al schimbului de informații între persoanele relevante implicate în activități care presupun un risc de conflict de interes, atunci când schimbul acestor informații poate prejudicia interesele unuia sau ale mai multor clienți;
- supravegherea separată a persoanelor relevante ale căror funcții principale implică desfășurarea unor activități în numele clienților sau furnizarea de servicii clienților ale căror interese pot intra în conflict sau care reprezintă în alt fel interese diferite care pot intra în conflict, inclusiv cele ale firmei;
- eliminarea oricărei legături directe dintre remunerarea persoanelor relevante care desfășoară cu precădere o anumită activitate și remunerarea altor persoane relevante, sau câștigurile generate de acestea, care desfășoară cu precădere altă activitate, atunci când activitățile în cauză pot genera un conflict de interes;
- măsuri de prevenire sau de limitare a exercitării de către orice persoană a unei influențe inadecvate asupra modului în care o persoană relevantă furnizează servicii de investiții sau auxiliare ori desfășoară activități de investiții;
- măsuri de prevenire sau de control al implicării simultane sau consecutive a unei persoane relevante în servicii de investiții sau servicii auxiliare diferite sau în activități diferite de investiții, atunci când implicarea respectivă poate prejudicia gestionarea corespunzătoare a conflictelor de interes.

5.3 Informarea clienților

În cazul în care dispozițiile organizatorice sau administrative adoptate de EximBank pentru prevenirea situației în care conflictele de interese ar afecta negativ interesele clientului nu sunt suficiente pentru a garanta, cu o certitudine rezonabilă, că riscul de a afecta interesele clienților va fi evitat, EximBank va informa în mod clar clienții, înainte de a acționa în numele lor, în legătură cu natura generală și/sau sursele conflictelor de interese și cu măsurile luate în scopul diminuării riscurilor respective.

Informarea menționată anterior:

- este efectuată pe un suport durabil;
- include suficiente detalii, ținând seama de natura clientului, pentru a-i permite acestuia din urmă să ia o decizie documentată cu privire la serviciul în contextul căruia apare conflictul de interese.

EximBank se asigură că informarea clienților este o măsură de ultimă instanță utilizată numai atunci când dispozițiile organizatorice și administrative eficiente adoptate pentru prevenirea sau gestionarea conflictelor de interese nu sunt suficiente pentru a garanta, cu o certitudine rezonabilă, că se evită riscurile de a afecta interesele clienților.

În informare se precizează în mod clar că dispozițiile administrative și organizatorice adoptate de EximBank pentru a preveni ori pentru a gestiona acest conflict nu sunt suficiente pentru a garanta, cu o certitudine rezonabilă, că se evită riscurile de a afecta interesele clienților. Informarea include o descriere specifică a conflictelor de interese care apar în contextul furnizării de servicii de investiții și/sau de servicii auxiliare, în funcție de natura clientului căruia i se transmit informațiile. Descrierea explică natura generală și sursele conflictelor de interese, precum și riscurile pentru client care apar ca urmare a conflictelor de interese și măsurile luate pentru a diminua aceste riscuri, cu suficiente detalii, astfel încât clientul să poată lua o decizie în cunoștință de cauză cu privire la serviciile de investiții sau la serviciile auxiliare în contextul cărora apar conflicte de interese.

5.4 Tratatamentul Informațiilor Privilegiate

Pe lângă obligațiile generale de confidențialitate care incumbă salariaților EximBank, salariații care intră în posesia unor informații privilegiate în desfășurarea atribuțiilor lor de serviciu în relație cu clienți din categoria companiilor listate vor avea responsabilități suplimentare privind modul de gestionare a acestor informații. Prin client din categoria companie listata este avut în vedere emitentul definit în Capitolul V (intitulat „Abuzul de piață”) din Legea nr. 24/2017 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață („Legea nr. 24/2017”), respectiv o entitate legală de drept privat sau public care emite sau intenționează să emită instrumente financiare, emitentul fiind, în cazul certificatelor de depozit având ca suport instrumente financiare, emitentul instrumentului financiar suport („client Emitent”).

Prin *informație privilegiată* („Informație Privilegiată”), Legea nr. 24/2017 înțelege o informație cu caracter precis care nu a fost făcută publică, care se referă în mod direct sau indirect la unul sau mai mulți emitenți ori la unul sau mai multe instrumente financiare, și care, dacă ar fi făcută publică, ar putea influența semnificativ prețul acelor instrumente financiare sau prețul instrumentelor financiare derivate conexe. Prin informație care, „*dacă ar fi transmisă public, ar putea influența semnificativ prețul acelor instrumente financiare sau prețul instrumentelor financiare derivate cu care se află în legătură, al contractelor spot pe mărfuri conexe sau al produselor licitate pe baza certificatelor de emisii*” Legea nr. 24/2017 înțelege acea informație pe care un investitor rezonabil o poate folosi în fundamentarea deciziilor sale de investiție.

Nu toate informațiile obținute în desfășurarea relației EximBank cu clienții Emitenți constituie Informații Privilegiate, ci doar acele informații marcate corespunzător de aceștia ca fiind Informații Privilegiate. Cu toate acestea, obligația de păstrare a confidențialității vizează atât Informațiile Privilegiate, cât și restul datelor și informațiilor privind un client (prezent/actual) al EximBank, inclusiv un client Emitent.

În cazul clienților Emitenți, Divizia Corporate și/sau Divizia Finanțări Garanții și Asigurări Nume și Cont Stat vor amenda drafturile documentelor precontractuale (dacă Informațiile Privilegiate se vor comunica încă din faza precontractuală) și ale contractului(elor) care se vor încheia cu respectivul Emitent cu următoarele clauze:

(i) în ceea ce privește viitorul client Emitent/clientul Emitent, obligația acestuia de a marca în mod vizibil Informațiile Privilegiate pe care le furnizează EximBank

și

(ii) în ceea ce privește EximBank, obligația (a) de a nu divulga și/sau de a nu utiliza Informațiile Privilegiate furnizate de către Emitent decât în exercitarea normală a atribuțiilor sale ce țin de calitatea de viitor client/client al Emitentului sau, în condițiile legislației aplicabile, în relația cu autoritățile guvernamentale, legislative sau de supraveghere, (b) de a întocmi și de a actualiza lista cu salariații EximBank care au acces la Informațiile Privilegiate, (c) de a se asigura ca persoanele care au acces la Informațiile Privilegiate vor fi informate, în scris, în legătură cu prevederile legislative incidente referitoare la tratamentul Informațiilor Privilegiate, precum și cu sancțiunile aplicabile, în cazul utilizării abuzive și a divulgării neautorizate a Informațiilor Privilegiate și (d) de a pune la dispoziția Autorității de Supraveghere Financiară, la cererea acesteia, lista cu salariații EximBank care au acces la Informațiile Privilegiate.

Drafturile documentelor precontractuale și ale contractelor vor fi avizate, anterior semnării lor, de către Direcția Juridică.

Divizia Corporate și/sau Divizia Finanțări Garanții și Asigurări Nume și Cont Stat, în funcție de obiectul produselor oferite, va întocmi lista cu persoanele care au acces la Informațiile Privilegiate. Această listă poate include persoane din orice structură internă a băncii care au acces la acest tip de informații. După întocmire, lista va fi transmisă Direcției Conformitate pentru avizare.

Divizia Corporate și/sau Divizia Finanțări Garanții și Asigurări Nume și Cont Stat, în funcție de obiectul produselor oferite, va proceda la actualizarea listei atunci când:

- a) există o schimbare în ceea ce privește motivul pentru care o persoană se regăsește în listă;
- b) este inclusă în listă o persoană nouă;
- c) o persoană înscrisă în listă nu mai are acces la Informații Privilegiate, precizându-se și data de la care nu mai are acces.

Lista actualizată va fi transmisă Direcției Conformitate pentru avizare înainte ca persoanele nominalizate pe listă să primească acces la Informațiile Privilegiate.

La cererea clientului Emitent, lista cu persoanele care au acces la Informațiile Privilegiate, în relație cu respectivul client Emitent, îi va fi furnizată de către structurile de business ale EximBank. La cererea expresă a autorităților de reglementare, după consultarea structurilor de business, Direcția Conformitate va transmite lista cu persoanele care au acces la Informații Privilegiate, conform solicitării autorității.

Lista persoanelor care au acces la Informații Privilegiate este păstrată cel puțin cinci ani de la data când a fost întocmită sau actualizată.

Răspunderea cu privire la întocmirea, actualizarea, gestionarea și arhivarea listei persoanelor care au acces la Informațiile Privilegiate, la transmiterea în timp util a acestora către Direcția Conformitate, precum și la luarea măsurilor organizatorice necesare pentru ca, în cazul informațiilor marcate de către clienții Emitenți ca fiind Informații Privilegiate, să se limiteze accesul la Informațiile Privilegiate doar la persoanele aflate pe listă, aparține conducătorilor Diviziei Corporate și/sau a Diviziei Finanțări Garanții și Asigurări Nume și Cont Stat, după caz.

Salariații care urmează să aibă acces la Informații Privilegiate vor semna, anterior accesării, *Angajamentul privind respectarea informațiilor privilegiate*.

Divulgarea ilegală a Informațiilor Privilegiate are loc în cazul în care un salariat care deține Informații Privilegiate divulgă informațiile respective unei alte persoane, cu excepția cazului în care divulgarea se face prin exercitarea normală a postului ocupat, profesiei sau sarcinilor profesionale.

Utilizarea abuzivă a informațiilor privilegiate, recomandarea sau determinarea unei alte persoane să participe la practici de utilizare abuzivă a Informațiilor Privilegiate, divulgarea ilegală a Informațiilor Privilegiate sau manipularea pieței, constituie infracțiuni și persoanele care comit aceste infracțiuni vor răspunde penal, conform prevederilor art. 134 din Legea nr. 24/2017.

6. RAPORTAREA CONFLICTELOR DE INTERESE

În cadrul rapoartelor trimestriale de activitate ale Direcției Conformitate, vor fi prezentate informații referitoare la conflictele de interes identificate și modul în care au fost gestionate în perioada de raportare și, anual, *Situația privind interesele declarate (Anexa 2)*.