

**POLITICA PRIVIND ADMINISTRAREA  
CONFLICTELOR DE INTERESE ÎN  
CADRUL GRUPULUI EXIMBANK**

**CUPRINS**

	<b>Pagina</b>
<b>1. Scopul politicii</b>	<b>3</b>
<b>1.1. Definiție</b>	<b>3</b>
<b>1.2. Cadrul legal</b>	<b>3</b>
<b>2. Domeniul de aplicare</b>	<b>4</b>
<b>2.1. La nivel instituțional</b>	<b>4</b>
<b>2.2. La nivelul organului de conducere</b>	<b>4</b>
<b>2.3. La nivelul personalului</b>	<b>7</b>
<b>3. Identificarea conflictelor de interese</b>	<b>9</b>
<b>3.1. Categoriile de conflicte de interese</b>	<b>9</b>
<b>3.2. Interese potențiale</b>	<b>10</b>
<b>3.3. Interese actuale</b>	<b>10</b>
<b>4. Gestionarea conflictelor de interese</b>	<b>12</b>
<b>4.1. Investigarea conflictelor de interese</b>	<b>12</b>
<b>4.2. Aplicarea măsurilor de prevenire/eliminare a conflictelor de interese</b>	<b>12</b>
<b>4.3. Răspunderea și aplicarea măsurilor sancționatorii</b>	<b>13</b>
<b>5. Produsele și serviciile de trezorerie</b>	<b>13</b>
<b>5.1. Situații reprezentând conflicte de interese</b>	<b>13</b>
<b>5.2. Măsuri pentru prevenirea sau gestionarea conflictelor de interese</b>	<b>14</b>
<b>5.3. Informarea clienților</b>	<b>15</b>
<b>6. Tratatamentul Informațiilor Privilegiate</b>	<b>15</b>
<b>7. Raportarea conflictelor de interese</b>	<b>17</b>

## 1. SCOPUL POLITICII

---

Prezenta Politică stabilește modul de administrare a conflictelor de interese în cadrul EximBank și a entității aflate în perimetrul de consolidare prudențială din cadrul Grupului EximBank (Banca Românească) prin identificarea, evaluarea, gestionarea și reducerea/atenuarea sau prevenirea conflictelor de interese potențiale și actuale atât la nivel instituțional, cât și în ceea ce privește interesele individuale ale salariaților, inclusiv ale membrilor organului de conducere care ar putea influența în mod negativ îndeplinirea atribuțiilor și responsabilităților lor.

### 1.1 Definiție

Conflictul de interese reprezintă acea situație sau împrejurare în care interesul personal, direct ori indirect, al personalului și membrilor organului de conducere al Băncii contravine interesului instituției de credit, 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 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 Grupului EximBank.

**Interesele personale ale salariaților sau ale membrilor organului de conducere al 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, cu modificările și completările ulterioare;*
- *Legea societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare;*
- *OUG nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, cu modificările și completările ulterioare;*
- *Legea nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare cu modificările și completările ulterioare, care asigură transpunerea prevederilor Directivei 2014/65/UE privind piețele instrumentelor financiare și de modificare a Directivei 2002/92/CE și a Directivei 2011/61/UE (MiFID II);*
- *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;*
- *EBA/GL/2017/11- Ghidul EBA privind governanța internă;*

## 2. DOMENIUL DE APLICARE

---

Conflictele de interese pot surveni la nivel instituțional sau la orice nivel organizatoric și în cadrul oricărei operațiuni desfășurate în EximBank și/sau în cadrul instituției de credit filială a EximBank. Probabilitatea apariției conflictului de interese, se raportează la următoarele criterii:

- accesul la informații;
- atribuțiile specifice structurii;
- activitățile și rolurile instituției de credit;
- structura perimetrului de consolidare prudențială în care se regăsește instituția de credit;
- desfășurarea de relații cu clienți/furnizori;
- coordonarea activității de achiziții;
- terțele părți interesate;
- practicile de angajare/remunerare.

Prezenta politică se aplică în cadrul entităților din Grupul EximBank aflate în perimetrul de consolidare prudențială:

- La nivel instituțional;
- La nivelul organului de conducere;
- La nivelul personalului.

***Principiile generale enunțate în prezenta Politică se aplică și filialei din perimetrul de consolidare prudențială a EximBank, implementarea acestora în cadrul filialei ținând cont de mărimea și organizarea internă, precum și natura, amploarea și complexitatea riscurilor inerente modelului de afaceri și activităților desfășurate, conform principiului proporționalității***

### 2.1 La nivel instituțional

Conflictele de interese actuale și potențiale la nivel instituțional pot apărea ca rezultat al diferitelor activități și roluri ale instituției de credit, al structurii perimetrului de consolidare prudențială în care se regăsește instituția de credit sau al diferitelor linii de activitate sau unități/structuri interne din cadrul Băncii, ori cu privire la terțe părți interesate.

Banca adoptă măsuri adecvate pentru a preveni efectele negative generate de conflictele de interese asupra intereselor clienților săi, cât și asupra reputației Grupului EximBank.

### 2.2. 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 Băncii 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 potențialelor conflicte de interese la nivelul organului de conducere. 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.

Mandatele membrilor organului de conducere în instituții de credit concurente nu sunt acceptate, **cu excepția** cazului în care aceștia dețin mandate în cadrul instituțiilor de credit care sunt membre ale aceleiași scheme de protecție instituțională, astfel cum este prevăzut la *art. 113 alin. (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, cu modificările ulterioare*, în cadrul instituțiilor de credit afiliate în mod permanent aceleiași case centrale, astfel cum sunt prevăzute la *art. 10* din același regulament, sau în cadrul instituțiilor de credit care intră în perimetrul de consolidare prudențială.

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 interese*

Orice conflict de interese între Bancă și membrii organului de conducere 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 Băncii și ale Grupului 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. Deciziile de creditare sunt luate în mod independent, fără a fi afectate de influențe, presiuni sau conflicte de interese.

De asemenea, membrii organului de conducere aflați în conflict de interese sunt excluși din procesul de aprobare și administrare a tranzacțiilor cu părțile afiliate. Excluderea unui membru al organului de conducere din procesul de aprobare și administrare a tranzacțiilor cu părțile afiliate presupune cel puțin:

- a) aducerea, de către respectivul membru, la cunoștința celorlalți membri ai organului de conducere a existenței conflictului de interese și completarea unei declarații pe propria răspundere cu detalii privind natura conflictului;
- b) abținerea de la participarea la reuniunile cu scop de prezentare, analiză și luare a deciziei privind tranzacțiile cu părțile afiliate;
- c) organizarea reuniunilor în care prezența membrului organului de conducere este solicitată de către ceilalți membri ai organului de conducere în scopul furnizării de informații cu privire la natura conflictului de interese, în altă zi decât cea în care au loc reuniunile cu scop de prezentare, analiză și luare a deciziei privind tranzacțiile cu părțile afiliate;
- d) abținerea de la a fi prezent în vecinătatea locului desfășurării reuniunilor menționate la lit. b);
- e) evidențierea în dreptul locului destinat semnăturii, în cadrul documentelor de decizie, a sintagmei "conflict de interese";
- f) abținerea de la contactarea personalului implicat în procesul de aprobare și administrare a tranzacțiilor cu părțile afiliate, în legătură cu respectivele tranzacții.

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 inclusiv<sup>1</sup>.

#### ➤ **Responsabilitățile privind administrarea conflictelor de interese**

Principala responsabilitate privind separarea responsabilităților și prevenirea conflictelor de interese în cadrul Băncii aparține organului de conducere. Conducerea superioară este responsabil de monitorizarea și administrarea tuturor surselor de conflicte potențiale de interese.

Consiliul de Administrație al Băncii stabilește, aprobă, supraveghează implementarea și menține o politică eficientă de identificare, evaluare, gestionare și reducere sau prevenire a conflictelor de interese actuale și potențiale și se asigură că procedurile și controalele implementate la nivelul Băncii sunt adecvate pentru identificarea, raportarea și gestionarea corespunzătoare a conflictelor de interese actuale și potențiale.

---

<sup>1</sup> **ART. 144<sup>3</sup> din Legea 31/1990:**

”(1) Administratorul care are într-o anumită operațiune, direct sau indirect, interese contrare intereselor societății trebuie să îi înștiințeze despre aceasta pe ceilalți administratori și pe cenzori sau auditori interni și să nu ia parte la nicio deliberare privitoare la această operațiune.

(2) Aceeași obligație o are administratorul în cazul în care, într-o anumită operațiune, știe că sunt interesate soțul sau soția sa, rudele ori afinii săi până la gradul al IV-lea inclusiv.”

Membrii independenți ai organului de conducere contribuie la sporirea eficacității sistemului de verificare prin îmbunătățirea supravegherii procesului de luare a deciziilor în cadrul organului de conducere, precum și prin asigurarea faptului că sunt gestionate în mod corespunzător conflictele de interese între instituția de credit, unitățile sale operaționale, alte entități din perimetrul de consolidare contabilă și terțe părți interesate, inclusiv clienții.

La evaluarea și gestionarea conflictelor de interese se va avea în vedere inclusiv impactul pe care conflictele de interese îl pot avea asupra gândirii independente a membrilor organului de conducere, luând în considerare situații precum deținerea calității de acționar al instituției de credit, deținerea unor conturi, contractarea unor împrumuturi sau utilizarea unor servicii ale instituției de credit, dacă valoarea participației, a sumelor depuse sau împrumutate ori a serviciilor pe care le utilizează se situează peste un prag de 1% din capitalul eligibil al instituției de credit.

Toate conflictele de interese identificate la nivelul organului de conducere, actuale și potențiale, sunt comunicate, discutate, documentate, soluționate și gestionate în mod corespunzător de către organul de conducere, inclusiv prin luarea măsurilor necesare de atenuare a acestora.

În termen de 5 zile lucrătoare de la momentul identificării unui conflict de interese care afectează sau ar putea afecta gândirea independentă a unui membru al organului de conducere se va informa Banca Națională a României, în calitate de autoritate competentă, inclusiv cu privire la măsurile de atenuare adoptate. Direcția Conformitate asistă organul de conducere pentru îndeplinirea acestor obligații și documentează corespunzător toate conflictele de interese actuale și potențiale de la nivelul organului de conducere, la nivel individual și colectiv, le comunică organului de conducere pentru a fi gestionate în mod corespunzător, inclusiv prin luarea unor decizii cu privire la conflictele în cauză.

## 2.3 La nivelul personalului

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

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

Pentru o administrare eficientă a conflictelor de interese, 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.***

Persoanele cu funcții de conducere și, în special, persoanele ce dețin funcții-cheie în cadrul Băncii 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, 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 – Clienți Mari și Finanțări Proiecte, Diviziei Rețea Corporate, 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 nivelul liniilor de business sau încheierea contractelor trebuie desfășurate cu diligență, urmărindu-se întotdeauna interesele Băncii. 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 Băncii și al Grupului 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 Achizitii, Contractare și Fiscalitate, Direcției Resurse Umane, Departamentului Marketing și Imagine Corporativă și Direcției Juridice.

În cadrul ***practicilor de angajare și remunerare***, 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 decizii 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 Achizitii, Contractare și Fiscalitate, cu excepțiile prevăzute de Procedura Generală N12.PG15 *Efectuarea achizițiilor/investițiilor*. Structurile interne și personalul implicat în achizitii sunt responsabile/este responsabil 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.

Coordonatorul funcției de conformitate și al funcției de administrarea a riscurilor este un membru al conducerii superioare cu responsabilități distincte privind funcția de conformitate și funcția de administrare a riscurilor. Fără a aduce atingere responsabilității generale a organului de conducere, coordonatorul funcțiilor de conformitate și administrare a riscurilor este independent de liniile de activitate și de structurile pe care le controlează. Conducătorii structurilor de control intern sunt persoane care dețin funcții-cheie în Bancă și iar poziția lor nu trebuie să 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 Băncii aparține Direcției Conformitate.

### ***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:
  - Distribuirii de informații neautorizate referitoare la clienți sau la Bancă către terți (mass-media, societăți concurente etc.);
  - Utilizării abuzive a informațiilor privilegiate, recomandării sau determinării unei alte persoane să participe la practici de utilizare abuzivă a informațiilor privilegiate, divulgării ilegale 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 obținute/primate 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 Banca este parte contractuală (client, furnizor) și în care persoana prezintă alte interese (acționar, administrator, membrii apropiați ai familiei etc.);
- Utilizarea poziției deținute în interesul unor persoane cu care există relații personale sau profesionale 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.

În funcție de măsurile adoptate, conflictele de interese pot fi:

- ☞ **conflicte de interese care persistă** și care trebuie să fie gestionate în permanență;
- ☞ **conflicte de interese care apar brusc** în legătură cu un singur eveniment (de exemplu o tranzacție, selecția prestatorului de servicii etc.) și care pot fi gestionate de regulă prin aplicarea unei măsuri unice.

### 3.2 Interese potențiale

#### ➤ *Declararea intereselor salariaților*

Relațiile de rudenie, implicarea în activități extraprofesionale, interesele financiare deținute sau orice situație care ar putea genera un conflict de interese se raportează prin completarea formularului *Declarația de interese a salariatului*:

- la angajare – se acordă Direcției Resurse Umane, în original, pentru obținerea avizului Direcției Conformitate;
- 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 de interese ale salariaților vor fi actualizate cel puțin o dată pe an.

Situațiile care au generat un conflict de interese se vor aduce, cu promptitudine, la cunoștința Direcției Conformitate și superiorului direct.

Implicarea salariaților în activități extraprofesionale se aduce, de către aceștia, la cunoștința superiorului ierarhic și Direcției Conformitate, înainte de acceptarea unei poziții de conducere, de administrare, de gestionare, de execuție sau înainte de dobândirea calității de acționar sau a oricărei funcții de consultanță într-o societate comercială/entitate cu scop lucrativ sau nelucrativ, indiferent dacă există sau nu, sau dacă se estimează sau nu, o relație de afaceri între Bancă și acea entitate. Directorul executiv/ directorul/ managerul de departament/ directorul regional/ directorul al unității teritoriale notifică printr-o notă de informare conducerea superioară a Băncii și Direcția Conformitate.

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-și 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 informațiile privind interesele salariaților, conform declarațiilor acestora, precum și informațiile primite de la structurile derulatoare de achiziții în vederea avizării, identifică, evaluează semnificația conflictelor de interese și propune măsuri de atenuare/eliminarea acestora.

### 3.3 Interese actuale

#### ➤ *Monitorizarea apariției conflictelor de interese*

- La fiecare actualizare a informațiilor privind interesele salariaților, Direcția Conformitate efectuează verificări utilizând surse neutre (ex. KeysFin) pentru evaluarea corectitudinii declarațiilor.
- În cazul furnizorilor, beneficiarilor acțiunilor de sponsorizare sau mecenat, Direcția Conformitate obține informații din surse neutre (ex. KeysFin, internet etc.), rulează și analizează rapoartele din aplicația internă dedicată care compară informațiile înregistrate în aplicație cu cele existente în sistemul informatic. Rapoartele din aplicația internă se generează și analizează ori de câte ori există o solicitare de la structura derulatoare și cel puțin o dată pe an în vederea identificării eventualelor conflicte de interese.

În cadrul derulării procedurilor de achiziții/sponsorizări/mecenat vor fi aplicate următoarele măsuri în legătură cu potențialii furnizori/beneficiari ai acțiunilor de sponsorizare/mecenat în scopul identificării unor eventuale conflicte de interese:

- pentru operațiunile cu valoare mai mică sau egală cu echivalentul în lei a 2.000 euro (inclusiv TVA, cumparare directă) nu este necesară analiza existenței unui potențial conflict de interese;
- pentru toate contractele noi/ operațiunile care depășesc echivalentul a 2.000 euro (> 2.000 euro), structurile interne derulatoare vor solicita avizul Direcției Conformitate, din punct de vedere al conflictelor de interese, pentru intrarea în relații/continuarea relațiilor cu entitățile, furnizând informațiile necesare și disponibile;
- în plus, pentru toate contractele noi/ operațiunile care depășesc echivalentul a 37.200 euro (TVA inclus), structura derulatoare:
  - va solicita acestora (furnizori/beneficiari) completarea formularului *Chestionar de integritate*;
  - va furniza Direcției Conformitate *Chestionarul de integritate* completat și semnat de contrapartidă.

Dacă urmare propriilor analize, realizate la nivelul structurii derulatoare, referitoare la identitatea reprezentanților societății (acționari/administratori/împuțerniciți) vor fi identificate potențiale conflicte de interese, acestea vor fi comunicate de îndată Direcției Conformitate. Direcția Conformitate va analiza datele primite, verificând potențialele conflicte de interese și prin rularea aplicației specializate. În cazul neidentificării unei situații de conflict de interese, 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 sau Grupul EximBank, 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 menționa în *Nota de analiză și propunere a achiziției*, aspectele relevante pentru a fi avute în vedere la decizia finală.

#### ➤ *Verificarea existenței conflictelor de interese 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 interese.

➤ **Sesizarea Direcției Conformitate – „Whistleblower”**

În cazul în care salariații Băncii au cunoștință de existența unui conflict de interese real sau potențial, au obligația de a sesiza Direcția Conformitate. Sesizarea Direcției Conformitate se poate efectua și prin utilizarea canalului – “Whistleblowing”, în conformitate cu prevederile *procedurii generale N11.PG14 - Implementarea unui canal de avertizare internă – “Whistleblowing” pentru salariații EximBank ([alertare@eximbank.ro](mailto:alertare@eximbank.ro))*. Direcția Conformitate va analiza temeinicia sesizării pe baza informațiilor deținute.

#### **4. GESTIONAREA CONFLICTELOR DE INTERESE**

---

##### **4.1 Investigarea conflictelor de interese**

În situația identificării unor conflicte de interese, 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 al Băncii în vederea adoptării măsurilor necesare de diminuare a riscurilor generate de respectivele conflicte de interese.

Raportul va cuprinde informații referitoare la:

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

##### **4.2 Aplicarea măsurilor de prevenire/ eliminare a conflictelor de interese**

Conflictele de interese aduse la cunoștința organului de conducere vor fi gestionate în mod corespunzător, prin luarea măsurilor necesare pentru atenuarea/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 interese unor persoane diferite);
- **stabilirea de obstacole/bariere în calea circulației informațiilor**, cum ar fi, de exemplu, prin separarea fizică a anumitor linii de activitate sau unități/structuri interne;
- **împiedicarea persoanelor care sunt implicate în activități extraprofesionale să aibă o influență necorespunzătoare în cadrul băncii/Grupului EximBank** cu privire la activitățile desfășurate în afara acesteia/acestui;
- **excluderea persoanei interesate din procesul de luare a deciziilor**, inclusiv a deciziilor luate în cadrul procesului de creditare;

- **stabilirea obligației membrilor organului de conducere** de a nu participa la nicio deliberare cu privire la orice chestiune în care un membru are sau ar putea avea un conflict de interese sau în care obiectivitatea sau capacitatea sa de a-și îndeplini atribuțiile în mod corect ar putea fi compromisă în alt fel;
- **stabilirea de proceduri adecvate pentru tranzacții cu părțile afiliate**, care presupun, printre altele, impunerea desfășurării tranzacțiilor în condiții normale de piață, a aplicării depline a tuturor procedurilor de control intern relevante, în cazul unor astfel de tranzacții și consultării obligatorii a membrilor independenți ai organului de conducere;
- **împiedicarea membrilor organului de conducere de a deține mandate în instituții de credit concurente**, cu excepția cazului în care aceștia dețin mandate în cadrul instituțiilor de credit care sunt membre ale aceleiași scheme de protecție instituțională, astfel cum este prevăzut la art. 113 alin. (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, cu modificările ulterioare, în cadrul instituțiilor de credit afiliate în mod permanent aceleiași case centrale, astfel cum sunt prevăzute la art. 10 din același regulament, sau în cadrul instituțiilor de credit care intră în perimetrul de consolidare prudențială.

#### 4.3 Răspunderea și aplicarea de măsuri sancționatorii

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

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

### 5. PRODUSELE ȘI SERVICIILE DE TREZORERIE

---

Banca 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 Bancă printr-o relație de control și clienții Băncii;
- între doi clienți cu ocazia furnizării oricărui serviciu de investiții și a oricărui serviciu auxiliar sau a unei combinații a acestor servicii;
- cele cauzate de primirea de stimulente de la terți sau de remunerare 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, Banca ia în considerare, drept criterii minime, posibilitatea ca instituția de credit, 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:

- Banca sau persoana relevantă poate obține un câștig financiar sau poate evita o pierdere financiară pe cheltuiala clientului;
- Banca 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;
- Banca sau persoana relevantă este stimulată financiar sau în alt mod să favorizeze interesul altui client sau grup de clienți în detrimentul intereselor clientului;
- Banca sau persoana relevantă desfășoară aceeași activitate ca și clientul;
- Banca 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 Bancă 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 Băncii 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.

## **5.2 Măsuri pentru prevenirea sau gestionarea conflictelor de interese**

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

Pentru ca Banca 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 interese, 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 interese;
- 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 interese.

### 5.3 Informarea clienților

În cazul în care dispozițiile organizatorice sau administrative adoptate de Bancă 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, Banca 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 suport hârtie/suport electronic/alt suport durabil;
- include suficiente detalii, ținând seama de natura clientului, pentru a-i permite acestuia să ia o decizie documentată cu privire la serviciul în contextul căruia apare conflictul de interese.

Banca 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 Banca 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.

## 6. TRATAMENTUL INFORMAȚIILOR PRIVILEGIATE

---

Pe lângă obligațiile generale de confidențialitate, 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 listată 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”).

Conform Legii nr. 24/2017, prin *informație privilegiată* („Informație Privilegiată”), se înțelege o informație cu caracter precis, care nu a fost făcută publică, și 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” se înțelege acea informație pe care un investitor rezonabil o poate folosi în fundamentarea deciziilor sale de investiție.

Nu toate informațiile obținute în desfășurarea relației Băncii 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 Băncii, inclusiv un client Emitent.

În cazul clienților Emitenți, Divizia Corporate-Clienți Mari și Finanțări Proiecte, Divizia Rețea 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 a 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 - Clienți Mari și Finanțări Proiecte, Divizia Rețea Corporate și/sau Divizia Finanțări Garanții și Asigurări Nume și Cont Stat, în funcție de obiectul produselor oferite, vor 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 - Clienți Mari și Finanțări Proiecte, Divizia Rețea Corporate și/sau Divizia Finanțări Garanții și Asigurări Nume și Cont Stat, în funcție de obiectul produselor oferite, vor 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 Băncii. 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 - Clienți Mari și Finanțări Proiecte, Divizia Rețea Corporate și ai 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.

## ***7. 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, se va prezenta *Interese declarate ale salariaților.*