

## **Reguli privind Conflictul de Interese in activitatea de servicii de investitii**

### **Scopul Regulilor privind Conflictul de Interese in activitatea de investitii**

OTP Bank Romania S.A. (sediul social: Bucuresti, strada Buzesti nr. 66-68, inmatriculata la Registrul Comertului sub nr. J40/10296/1995 si CUI 7926069, inregistrata la Registrul Bancar nr. RB-PJR-40-028/1999) (in continuare: Banca) este angajata in prestarea de servicii financiare si de investitii clientilor sai.

Pentru a evita, identifica si gestiona conflictele de interese care pot afecta clientii, Banca a dezvoltat in baza cerintelor legale in vigoare o reglementare ale carei principii si proceduri de baza sunt cuprinse in prezentele Reguli privind Conflictul de Interese in activitatea de servicii de investitii. Aceste Reguli sintetizeaza imprejurarile care conduc sau pot conduce la un conflict de interese care ar putea afecta interesele legitime ale clientului. Regulile privind Conflictul de Interese contin o descriere a masurilor luate pentru a evita aparitia conflictelor de interese, avand in vedere reglementarile si politicile specifice dezvoltate de catre Banca in privinta serviciilor sale de investitii si a celor auxiliare.

In desfasurarea activitatii sale, Banca manifesta atentia profesionala corespunzatoare care se asteapta a fi manifestata de catre o institutie de credit si asigura protejarea intereselor clientilor in fiecare etapa a serviciilor sale. Banca urmareste sa incurajeze relatiile pe termen lung cu clientul si sa imbunatateasca satisfactia clientului privind serviciile prestate. Pentru a castiga increderea necesara in acest sens, Banca considera ca este necesar sa asigure protectia deplina a intereselor clientilor.

In Reguli privind Conflictul de Interese in activitatea de servicii de investitii, Banca mentioneaza acele imprejurari in cadrul serviciilor sale de investitii si conexe si ale serviciilor financiare aferente care conduc sau pot conduce la un conflict de interese, care pot avea consecinte negative asupra intereselor clientului. Aceste reguli definesc de asemenea regulile procedurale si masurile detaliate care permit prevenirea, descoperirea si gestionarea cazurilor de conflict de interese care pot aduce prejudicii clientilor.

Banca cauta sa asigure, prin adoptarea masurilor necesare si dezvoltarea procedurilor corespunzatoare, ca angajatii Bancii si ai Grupului OTP Bank, precum si orice persoana asociata cu Banca sa ia la cunostinta cerintele prevazute in regulamentele interne si sa se abtina de la orice comportament care incalca dispozitiile acestor regulamente.

Avand in vedere obligatiile legale prevazute in Legea 128/2018 privind pietele de instrumente financiare Art. 78-80, Banca isi va informa clientii prin Regulile sale privind Conflictul de Interese, cu privire la metodele si procedurile aplicate in vederea identificarii, gestionarii si mitigarii conflictelor de interese.

## II. Dispozitii detaliate

### Angajatul:

o persoana fizica angajata de către Bancă în baza unui contract individual de muncă..

### Banca:

OTP Bank Romania S.A.

### Persoana asociata cu Banca:

in sensul Regulilor privind Conflicttele de Interese, urmatoarele persoane vor fi calificate ca persoane asociate cu Banca:

- membrii conducerii de varf a Bancii si partenerii acestora, directorii executivi si agentii delegati ai Bancii
- un angajat al Băncii sau al agentului delegat sau oricare alta persoana fizice care prestează servicii în numele și sub controlul Băncii sau al agentului său delegat, implicat în executarea serviciilor și activităților de investiții ale Băncii;
- toate persoanele fizice implicate direct in activitatea de externalizare furnizata Băncii sau agentului delegat, al cărui obiect este de a efectua serviciile și activitățile de investiții ale Băncii;
- o persoană acare are, direct sau indirect o relatie de control asupra Bancii

### Serviciile de investitii si cele conexe:

orice activitate definita conform legislatiei in vigoare drept un serviciu de investitii sau un serviciu suplimentar

### Legislatia in vigoare:

Legea 297/2004 privind piata de capital

Legea 126/2018 privind pietele de instrumente financiare

Regulamentul (CE) nr. 2017/565 al Comisiei din 25 aprilie 2016 privind completarea Directivei 2014/65 / UE a Parlamentului European și a Consiliului privind cerințele organizatorice și condițiile de funcționare a întreprinderilor de investiții și termenii definiți în sensul directivei menționate

Regulamentul nr. 2016/679 privind protectia persoanelor fizice in ceea ce priveste prelucrarea datelor cu caracter personal si privind libera circulatie a acestor date si de abrogare a Directivei 95/46/CE – Regulamentul general privind protectia datelor - RDGP

### Persoana relevanta:

În scopul Regulilor privind conflictul de interese in activitatea de servicii de investitii, următoarele persoane se califica drept Persoane relevante:

- a/ un membru al Consiliului de Supraveghere sau al Directoratului, așa cum se specifică în Actul Constitutiv în Regulamentul de Organizare si Functionare;
- b) un Director, partener sau echivalent sau director executiv al agentului delegat al Bancii, în conformitate cu dispozițiile care reglementează organizarea acestuia;
- c / un angajat al Băncii sau al agentului său delegat sau al oricărei alte persoane fizice care își pune serviciile la dispozitia Bancii și care participă la executarea serviciilor și activităților de investiții ale Băncii;

d) o persoană fizică care participă direct la serviciile prestate Băncii sau agentului său delegat printr-o soluție de externalizare a cărei scop este de a efectua serviciile și activitățile de investiții ale Băncii

**Suport durabil:**

Orice instrument care permite unui client sa stocheze informatii care ii sunt adresate personal, intr-un mod care sa permita ca informatiile respective sa poata fi consultate ulterior pe o perioada de timp adaptata scopului acestor informatii si care permite reproducerea fidela a informatiilor stocate;

**Client:**

Orice persoana fizica sau juridica careia o firma de investitii sau o institutie de credit ii furnizeaza servicii de investitii sau servicii auxiliare;

**Membrii conducerii**

Membrii Directoratului sau ai Consiliului de Supraveghere ai Bancii si directorii generali executivi adjuncti

### **III. Domeniul de aplicare a Regulilor privind Conflictul de Interese**

Regulile privind Conflictul de Interese in activitatea de servicii de investitii definesc principiile, procedurile si functiile de control aplicabile diferitelor situatii legate de activitatile Bancii cu privire la serviciile de investitii si a serviciilor conexe. Deoarece Banca se califica ca o institutie de credit care presteaza servicii de investitii, domeniul de aplicare a Politicii privind Conflictul de Interese, reglementare care acopera intreaga activitate a Bancii se extinde de asemenea asupra serviciilor de investitii prestate de catre Banca.

Domeniul de aplicare material al Regulilor privind Conflictul de Interese in activitatea de servicii de investitii nu acopera conflictele de interese legate de alte servicii sau activitati ale Bancii.

In ceea ce priveste Grupul OTP, Politica privind Conflictul de Interese tine seama de conflictele de interese generate ca urmare a activitatii comerciale si structurii altor membri ai Grupului.

Regulile privind Conflictul de Interese in activitatea de servicii de investitii se aplica Bancii, angajatilor Bancii, persoanelor asociate cu Banca si conflictelor de interese/ cazurilor de conflict de interese dintre

- Banca si clientul/ clientii acesteia
- angajatii Bancii, persoana(le) vizata(e) si Banca sau clientii
- clienti sau grupurile de clienti

### **IV. Imprejurari care conduc la conflicte de interese**

Banca examineaza situatiile care conduc la conflicte de interese cel puțin din urmatoarele trei aspecte:

- (a) din perspectiva protecției consumatorului, în special în ceea ce privește asimetria informațiilor dintre Banca și client;
- (b) din perspectiva supravegherii pieței, incluzând eliminarea oricărui abuz legat de informațiile privilegiate;
- (c) din perspectiva prudențială, concentrându-se în special asupra fraudei asociate cu ineficiența fluxurilor sau deficiențele din sistemul intern de control sau din reglementările interne.

Orice interes conflictual real sau potențial care poate avea consecințe negative asupra clientului trebuie considerat un conflict de interese în înțelesul acestor Reguli. Cazurile de conflicte de interese examinate de Banca includ dar nu se limitează la:

- (a) Banca sau o persoană asociată cu Banca este posibil să obțină un profit financiar sau evită o pierdere financiară în detrimentul clientului;
- (b) Banca sau o persoană asociată cu Banca care are un interes în ceea ce privește rezultatul unui serviciu prestat clientului, sau interesele Bancii sau ale unei persoane asociate cu aceasta sunt diferite de cele ale clientului cu privire la o tranzacție efectuată în numele clientului; Banca sau o persoană asociată, având în vedere alte investiții financiare, acordă prioritate interesului unui client sau al unui grup de clienți față de ceilalți clienți;
- (c) Banca sau o persoană asociată cu Banca are interese în aceeași tranzacție ca și clientul;
- (d) Banca sau o persoană asociată cu Banca da prioritate intereselor unui alt client sau grup de clienți în fața celor ale clientului;
- (e) în legătură cu prestarea serviciului clientului, Banca sau o persoană asociată cu Banca primește sau stabilește să primească, în plus față de comisionul sau taxa evidențiată cu privire la serviciu sau produs, orice altă remunerație financiară sau nemonetară suplimentară.

Atunci când dezvoltă servicii și noi produse, Banca va căuta să prevină conflictele de interese. Dacă eventualele conflicte de interese nu pot fi evitate, Banca va dezvoltă un mediu de gestionare și de reglementare organizatorică internă în care respectivele conflicte de interese nu vor fi în detrimentul clienților. Cu toate acestea, în cazul anumitor servicii și clienți, posibilele conflicte de interese pot persista chiar și după aplicarea măsurilor corespunzătoare. Banca va informa de dinainte clientul cu privire la aceste conflicte de interese pentru a permite acestuia să ia o decizie în cunoștință de cauză cu privire la folosirea serviciului.

### **3. Gestionarea conflictelor de interese**

Toate conflictele de interese reale sau potențiale ce pot fi generate în desfășurarea activităților Bancii care cauzează sau pot cauza efecte negative asupra clientului trebuie identificate și gestionate de către Banca. Pentru a evita conflictele de interese care sunt în detrimentul clienților, Banca asigură cel mai înalt nivel posibil de independență persoanei(elor) în cauză care este(sunt) cu precădere expusă(se) la riscul de a fi afectată(te) de un conflict de interese precum și celei(celelor) asociate cu Banca. Aceasta își dezvoltă un sistem organizatoric și proceduri corespunzătoare, ținând seama de activitățile și complexitatea acestora precum și de severitatea prejudiciilor pe care conflictul de interese îl poate provoca clientului.

În acest scop, Banca:

- a) reglementează fluxul de informații dintre angajații care desfășoară atribuții în cadrul activităților legate de serviciile de investiții și serviciile conexe astfel încât acesta să fie verificabil și orice prejudiciu cauzat clientului ca urmare a unui posibil conflict de interese să poată fi prevenit și/sau identificat;
- b) evită orice relație directă între remunerarea persoanelor relevante care desfășoară o activitate de servicii de investiții și remunerația sau veniturile generate de persoanele relevante care desfășoară în principal o activitate diferită, în cazul în care există un conflict de interese între aceste activități;
- c) se asigură că a întreprins toate măsurile necesare pentru a preveni orice influență nepermisă pe care alte persoane le-ar putea avea asupra persoanelor relevante care desfășoară servicii de investiții sau servicii conexe sau angajații care îndeplinesc sarcini în cadrul unor astfel de activități de servicii de investiții;
- d) ia măsuri pentru monitorizarea și prevenirea influenței oricărei persoane relevante implicate simultan sau succesiv în diferite servicii sau activități de investiții sau conexe, în cazul în care o astfel de implicare poate împiedica gestionarea adecvată a conflictelor de interese.

Dacă măsurile și procedurile menționate în Regulile privind Conflictul de Interese nu sunt suficiente, Banca poate aplica măsuri suplimentare în vederea gestionării riscurilor cauzate de conflictele de interese.

În cazul în care Banca va constata că, în ciuda soluțiilor organizatorice și de reglementare pentru prevenirea și gestionarea conflictului de interese, nu poate garanta eliminarea completă a posibilității de apariție a unui asemenea conflict, aceasta va informa clientul despre această situație. Informațiile furnizate trebuie să precizeze clar că soluțiile organizaționale și administrative elaborate de Bancă pentru prevenirea sau gestionarea conflictelor de interese se dovedesc insuficiente pentru a preveni complet posibilitatea unor daune aduse clientului. Informațiile descriu în mod specific conflictele de interese care pot apărea în cazul furnizării de servicii de investiții și / sau conexe. Informațiile furnizate clientului trebuie să fie suficient de detaliate - inclusiv natura generală și sursele conflictelor de interese, riscurile pentru client ce pot rezulta și măsurile luate pentru a atenua astfel de riscuri - pentru a permite clientului să ia o decizie în cunoștință de cauză cu privire la investițiile sau serviciile conexe în legătură cu care pot apărea conflictele de interese. Informațiile privind conflictul de interese vor fi furnizate partenerului de afaceri pe un suport durabil sau, cu condiția îndeplinirii cerințelor relevante, prin intermediul site-ului Bancii.

Banca va dezvalui Clientului natura și sursa respectivelor interese conflictuale, faptul că nu dispune de o procedură eficientă pentru gestionarea acestora și că acestea pot genera un conflict de interese în detrimentul și care poate produce prejudicii clientului. Banca va lua toate măsurile rezonabile pentru a înlătura orice conflicte de interese care produc prejudicii clientului.

Banca poate considera dezvaluirea situației clientului o metodă de gestionare a conflictului de interese numai dacă este posibilă gestionarea eficientă a conflictului de interese, data fiind natura și caracteristicile acestuia. Informațiile transmise clientului

cu privire la conflictul de interese trebuie sa fie in scris sau pe alt suport durabil. Informatiile dezvaluite trebuie sa fie suficient de detaliate (in ceea ce priveste ratingul clientului in special) pentru a permite clientului sa decida asupra folosirii serviciului de investitii sau nu, in baza noilor informatii.

Banca detine, conform legii, calitatea de operator de date cu caracter personal si prelucreaza datele cu caracter personal in conformitate cu RDGP. In conformitate cu prevederile RDGP, Banca poate furniza informatii referitoare la datele personale prelucrate si orice alte informatii prevazute de actele normative aplicabile, ori de cate ori o institutie abilitata conform legii le va solicita. De asemenea, Banca poate efectua orice verificari, poate sa solicite si sa obtina informatii de la orice institutie competenta, registru public, arhiva, baza de date electronica sau tert abilitat, detinator de astfel de informatii, conform competentelor lor legale. Informatii legate de prelucrarea si protectia datelor cu caracter personal de catre OTP Bank Romania S.A., (scopuri, destinarii datelor, drepturile de care beneficiaza persoana vizata conform legii: dreptul de acces, dreptul la rectificare, dreptul la stergerea datelor („dreptul de a fi uitat”), dreptul la restrictionarea prelucrării, dreptul la portabilitatea datelor, dreptul la opoziție, dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale, inclusiv profilare și dreptul de a depune o plangere) se regasesc in Nota de informare cu privire la prelucrarea datelor personale ale angajaților, procedura de comunicare fiind indeplinita prin afisare pe pagina de Intranet a Bancii si transmitere individuala la adresa electronica de serviciu a fiecarui angajat. Informatii legate de prelucrarea si protectia datelor cu caracter personal de catre OTP Bank Romania S.A., in general, se regasesc pe pagina de internet a Bancii web [www.otpbank.ro](http://www.otpbank.ro) , sectiunea Confidentialitate.

Banca foloseste in special urmatoarele proceduri si masuri pentru a descoperi, preveni si gestiona conflictele de interese:

- a) Banca are o functie de conformitate independenta ale carei atributii includ, printre altele, descoperirea, prevenirea si gestionarea conflictelor de interese.
- b) Banca foloseste proceduri interne pentru a se asigura ca identificarea unor conflicte de interese este avuta in vedere la dezvoltarea noilor produse si servicii sau la furnizarea serviciilor existente unui grup nou de clienti.
- c) Banca asigura segregarea activitatilor de servicii de investitii, ceea ce se realizeaza atat prin separarea fizica a unitatilor organizatorice sau prin introducerea barierele de acces la informatii, cat si prin existentei unei structuri de gestionare si control in cadrul organizatiei, precum si acordarea unui nivel suficient de independenta acestora.
- d) Banca a dezvoltat reglementari si proceduri interne eficiente care respecta legislatia aplicabila pentru a preveni folosirea informatiilor privilegiate si dezvaluirea neautorizata a acestora si a oricaror altor informatii confidentiale. In acest scop, Banca va tine, pe langa alte masuri, evidenta tranzactiilor personale ale angajatilor astfel cum este prevazut in reglementarile interne si in reglementarile legale.
- e) Banca monitorizeaza tranzactionarea cu active financiare/ instrumente si verifica transferul informatiilor privilegiate pentru a se asigura ca angajatii acesteia nu pot sa abuzeze de aceste informatii in detrimentul altor jucatori de pe pietele instrumentelor financiare in activitatea de tranzactionare in nume personal sau al Bancii.

- f) Banca nu acceptă nicio sumă sau beneficiu de la o terță parte dacă aceasta nu respectă criteriile prevăzute la articolul 24 din Directiva 2014/65 / UE privind stimulentele precum și reglementările legale.
- g) Banca execută ordinele clienților în conformitate cu Politica de executare a ordinelor. Aceasta asigură evitarea posibilelor conflicte de interese în cursul executării ordinelor și ca ordinele sunt executate într-un mod transparent, în modalitatea și cu respectarea condițiilor prezentate anterior clientului.
- h) Banca își dezvoltă propriul sistem intern de acordare a stimulentele într-un mod în care interesele clienților sunt avute în vedere în fiecare etapă a fluxului de aprobare. Banca dezvoltă reglementări procedurale interne pentru a garanta ca clienții și grupurile de clienți sunt tratați în mod egal.
- i) Banca nu poate acorda sau nu poate primi din partea unui tert niciun avantaj în legătură cu serviciile de investiții și cele conexe decât dacă acest lucru este în interesul clientului. Banca își va informa clienții despre avantajele acordate Bancii în legătură cu activitățile desfășurate în interesul lor.
- j) Banca oferă informații clienților săi despre principiile și procedurile sale generale aplicate pentru a identifica și gestiona conflictele de interese. Dacă un client clasificat ca și client de retail actual sau potențial solicită informații suplimentare despre Regulile privind Conflictele de Interese, angajații Bancii vor oferi informațiile solicitate. Politica privind Conflictele de Interese face parte din reglementările interne aferente Serviciilor de Investiții, disponibile clienților
- k) Banca oferă informații clienților cu privire la servicii, produse și condițiile de acordare a acestora și respecta normele și recomandările legale și de protecție a consumatorului atunci când oferă aceste informații.
- l) În ceea ce îi privește pe angajații acesteia, Banca monitorizează activitățile de investiții ale acestora, participarea în raporturi de muncă externe precum și și încheierea unor contracte de muncă suplimentare.
- m) Banca precizează regulile aplicabile angajaților săi cu privire la furnizarea și acceptarea remunerației financiare și nemonetare.
- n) Banca organizează cursuri de pregătire pentru angajații săi pentru a identifica, preveni și gestiona în mod eficient interesele conflictuale și situațiile de conflicte de interese.
- o) Banca identifică toate potențialele conflicte de interese care ar putea proveni din alte activități ale Băncii sau ale grupului și implementează proceduri adecvate pentru gestionarea acestora. În cazul în care Banca nu poate gestiona un conflict specific de interese prin instituirea unor proceduri adecvate, nu poate participa la respectiva tranzacție;
- p) În calitate de firmă de investiții care furnizează servicii de execuție și desfășoară activități de registru, Banca se asigură că dispune de mecanisme adecvate de control pentru a gestiona orice conflict de interese între diferiții parteneri comerciali care utilizează aceste activități și servicii prin următoarele măsuri:
  - a. Banca deține sisteme, mecanisme de control și proceduri destinate să identifice și să prevină sau să gestioneze conflictele de interese provenite din potențialul de subevaluare sau de supraevaluare a valorii instrumentelor financiare sau a ponderilor deținute;
  - b. Banca dezvoltă, implementează și menține soluții clare și eficiente pentru identificarea, prevenirea sau gestionarea oricărui conflict de interese, în cazul în care are în custodie instrumente financiare ale clienților produse de către Banca sau de către entități aparținând

Grupului din care face parte (inclusiv depozite structurate și fonduri de investiții gestionate de organizațiile care aparțin grupului lor);

- c. Banca dispune de soluții pentru identificarea, prevenirea sau gestionarea oricăror conflicte de interese care rezultă din creditul furnizat de Bancă sau de o organizație a aceluiași grup clientului, pentru realizarea de tranzacții cu instrumente financiare;
  
- q) Pe lângă prestarea serviciilor de păstrare în siguranță a activelor și registru, Banca desfășoară de asemenea procedee de evaluare și calcul al valorii instrumentelor financiare; drept urmare, se va asigura respectarea legislației în vigoare referitoare la descoperirea, gestionarea și dezvaluirea conflictelor de interese privind această activitate.

## **VI. Procedura Bancii**

Ținând seama de cerințele legale, așteptările Autorităților de Reglementare și cele mai bune practici comerciale, Banca va dezvolta reglementări interne corespunzătoare care să permită identificarea și gestionarea eficientă a situațiilor de conflicte de interese.

Cu participarea unităților organizatorice afectate, Banca monitorizează posibilele conflicte de interese, definește tipurile generale de conflicte de interese date și posibile fluxuri și cazuri și, în baza acestora, stabilește criteriile, procedurile și măsurile aplicate pentru gestionarea conflictelor de interese.

În procesul de dezvoltare de noi produse sau servicii sau în cazul în care un serviciu existent este oferit unui nou grup de clienți, se va avea în vedere evitarea oricăror conflicte de interese și/sau, în cazul unor conflicte de interese ce se mențin ca potențiale pentru gestionarea și mitigarea conflictului de interese. Direcția Conformitate este implicată în dezvoltarea produselor și serviciilor încă din faza inițială, pentru a se asigura că potențialele conflicte de interese sunt identificate și monitorizate corespunzător.

Banca menține un Registru de Evidență a Conflictelor de Interese - așa cum impune legislația privind serviciile de investiții și conexe, precum și activitățile financiare aferente, care ar putea rezulta într-un conflict de interese real sau potențial cu consecințe negative asupra clientului. Registrul conține măsurile și procedurile aplicate în vederea gestionării conflictului de interese identificat. Cel puțin o dată pe an, conducerea superioară a Băncii primește un raport scris privind aspectele relevante menționate în registrul de conflict de interese.

Banca asigură actualizarea periodică a respectivului registru cu conflictele de interese raportate sau identificate în urma investigațiilor și cu privire la recomandările de mitigare a conflictelor de interese constatate și măsurile aplicate.

Banca va revizui Politica privind Conflicturile de Interese, prezentele Reguli privind Conflictul de interese și registrul cel puțin o dată pe an și de câte ori este necesar.



Directia Conformitate este responsabila de coordonarea atributiilor interne legate de situatiile de conflicte de interese si actualizarea registrului.

In cazul in care aveti intrebari sau comentarii cu privire la Regulile privind Conflictul de Interese, va rugam contactati Banca pentru informatii detaliate.

OTP Bank Romania S.A.

Sediul social: Bucuresti, strada Buzesti nr. 66-68

Telefon: +4021.308.57.10

+0800.88.22.88

Adresa web: [www.otpbank.ro](http://www.otpbank.ro)