

Rezumatul politicii pentru administrarea conflictelor de interese

1. Informatii generale

UniCredit Bank S.A. (Banca) furnizeaza o gama larga de produse si servicii, adresandu-se unei baze diverse de clienti. Prin urmare, in mod inerent, UCB se poate confrunta cu diferite situatii de conflicte de interese, luand in considerare spectrul larg de activitatile desfasurate.

Conflictul de Interese se refera la orice situatie care implica Banca, angajatii si/sau partile interesate, cum ar fi clientii, in care Banca sau un angajat exploateaza o pozitie profesionala sau o capacitate oficiala in vederea obtinerii unui avantaj necuvenit fie pentru Banca sau in scop personal (posibil si in detrimentul Bancii) afectand negativ unul sau mai multi clienti si/sau parti interesate.

Banca a implementat o politica dedicata conflictelor de interese si un Cod de Conduita care sa asigure existenta unui cadru adecvat de reglementari interne in vederea cresterii transparentei si protectiei impotriva riscului de conflicte la care Banca s-ar putea expune prin desfasurarea unei game variate de activitati.

Conflictele de interese pot aparea:

- In furnizarea serviciilor si activitatilor de investitii;
- In distributia de produse de asigurare;
- In legatura cu emiterea instrumentelor financiare;
- prin desfasurarea activitatilor bancare fie in legatura cu i) persoane afiliate, fie in legatura cu ii) participatii in societati non financiare si investitii de capital indirecte;
- din activitati profesionale externe ale angajatilor;
- ca si conflicte organizationale;
- ca urmare a unor eventuale servicii prestate de catre un furnizor (inclusiv externalizarea unor activitati).

Obiectivul Bancii este de a identifica conflictele de interese la nivel de Banca si de a preveni asemenea conflicte de interese pe cat posibil.

Daca un conflict de interese nu poate fi prevenit prin masuri administrative si organizatorice ale UniCredit Bank S.A., prioritatea Bancii este de a rezolva un asemenea conflict de interese in interesul clientilor Bancii.

Daca masurile organizatorice si administrative luate de Banca nu sunt suficiente pentru a asigura prevenirea riscurilor de deteriorare a intereselor clientilor, Banca va dezvalui clientului natura generala si sursa conflictelor de interese inainte de a initia tranzactii in numele clientului. Informarea clientului cu privire la un potential

conflict de interese se va face in urma evaluarii clientului din care sa rezulte ca acesta poate sa ia o decizie in baza unei informari suficiente.

2. Masuri de identificare si gestionare a conflictelor de interese

- Stabilirea zidurilor chinezesti intre diferitele zone de confidentialitate ale Bancii asigura faptul ca transmiterea informatiilor confidentiale este limitata in masura necesara in cursul obisnuit al afacerii (exceptiile necesita o aprobare speciala)
- Banca gestioneaza potentialele conflicte in baza principiului ca interesele clientilor au prioritate fata de interesele Bancii si a salariatilor sai. Daca un conflict de interese nu poate fi prevenit in ciuda masurilor administrative la nivel de organizatie, Banca trebuie sa rezolve un asemenea conflict de interese in interesul clientilor. Posibilele cai de rezolvare a unui asemenea conflict de interese includ informarea clientului /clientilor cu privire la conflictul de interese sau abtinerea de la o posibila tranzactionare.
- Banca va informa clientul despre conflictul de interese numai in cazul in care nu exista nici o alta cale de rezolvare a acestuia. Informarea va avea loc conform criteriilor definite mai sus.
- Banca a emis reguli interne cu privire la prevenirea abuzului de piata (tranzactionarea in baza unor informatii privilegiate si manipularea pietei) in tranzactiile Bancii si ale personalului acesteia.
- Au fost emise reguli privind tranzactiile proprii ale salariatilor avand drept scop prevenirea conflictelor de interese intre clientii Bancii si salariatii Bancii sau rezolvarea acestora in interesul clientilor.
- Sistemul de remunerare a salariatilor a fost conceput astfel incat acesta sa nu fie in legatura directa cu platile efectuate catre sau cu venitul generat de alti salariati ale caror activitati se afla in conflict de interese cu activitatile celor dintai. Sistemul de remunerare nu se bazeaza numai pe parametri financiari, ci ia in considerare aspectele calitative de performanta, onestitate si transparenta in relatiunea cu clientii si afaceri.
- Salariatilor Bancii le este interzis sa solicite sau sa accepte pentru ei sau pentru rudele lor, plati, stimulente sau alte beneficii care le-ar putea afecta independenta in luarea deciziilor.

Orice detalii suplimentare referitoare la politica privind conflictele de interese va fi pusa la dispozitia clientului, la cerere, in orice moment, pe un suport durabil.