

POLITICA PRIVIND CONFLICTELE DE INTERESE

Nexent Bank N.V. Amsterdam Sucursala Bucuresti (numita in continuare “Banca”) urmareste protejarea intereselor clientilor sai, intr-o maniera onesta si profesionala, in conformitate cu cele mai bune interese ale clientilor.

Nexent Bank N.V. Amsterdam Sucursala Bucuresti, ca furnizor al unei game largi de produse si servicii, poate avea uneori interese care sa intre in conflict cu interesele clientilor sai sau cu responsabilitatile si obligatiile pe care Banca le are fata de clientii sai. Prin urmare, Banca va lua masuri adecvate pentru a identifica, preveni si gestiona conflictele de interese.

In acest sens, Banca a stabilit o Politica privind conflictele de interese, iar prezentul document ofera informatii despre aceasta politica.

Conflictul de interese este acea situatie care apare in activitatea Bancii in timpul furnizarii de servicii si care ar putea prejudicial interesele unui client, atunci cand interesul personal, direct ori indirect, al angajatilor Bancii afecteaza sau ar putea afecta independenta si impartialitatea acestora in luarea deciziilor ori indeplinirea la timp si cu obiectivitate a indatoririlor care le revin in exercitarea atributiilor de serviciu.

Identificarea potentialelor conflicte de interese

Un potential conflict de interese poate aparea, de exemplu, intre:

- Interesele Bancii si interesele unui client;
- Interesele unui client si interesele altui client;
- Interesele unui client si cele ale unui angajat al Bancii.

In scopul identificarii unui potential conflict de interese, Banca va lua in considerare oricare din urmatoarele situatii in care se poate afla Banca sau angajatii sai:

- obtinerea unui castig financiar sau evitarea unei pierder financiare pe cheltuiala unui client;
- obtinerea unui stimulent, financiar sau de alta natura, pentru a favoriza interesele unui client in detrimentul intereselor altui client;
- existenta unui interes in legatura cu rezultatele serviciului oferit unui client care contravine interesului clientului privind acel rezultat;
- implicarea intr-o activitate similara cu cea a clientul ;
- primirea din partea unui tert, pentru serviciile furnizate unui client , de stimulente care difera de comisioanele standard ori de taxele aplicabile serviciilor oferite.

Lista prezentata mai sus nu este exhaustiva, dar indica diverse situatii in care este posibila recunoasterea unui conflict de interese care a aparut sau care este probabil sa apara.

Prevenirea si administrarea potentialelor conflicte de interese

Orice potential conflict de interese trebuie să fie evitat daca este posibil, iar cand acestea nu pot fi evitate se impune gestionarea lor prompta si impartiala.

Banca aplica cel puțin următoarele măsuri pentru a se asigura că nu vor exista efecte negative asupra intereselor clienților săi:

- **Politici și Proceduri.** Banca a adoptat și aplică politici și proceduri interne cu scopul de a preveni apariția conflictelor de interese, respectiv de a administra aceste conflicte de interese odată ce ele au fost identificate.
- **Controlul informației.** Prevenirea și controlul schimbului de informații, prin stabilirea unor bariere în calea circulației informațiilor, între părțile implicate în activități care prezintă riscul unui conflict de interese, în care schimbul acestor informații poate dauna intereselor unuia sau mai multor clienți.
- **Separarea supervizării** astfel încât deciziile/aprobarile să fie luate în mod independent față de anumite persoane direct implicate, fără a fi afectate de presiuni sau conflicte de interese.
- **Remunerarea** Banca nu remunerează angajații săi într-un mod care este incompatibil cu obligația Bancii de a acționa în interesul clienților săi (ex: personalul nu este stimulat să recomande sau să vândă cu precădere un anumit produs în condițiile în care un alt produs poate răspunde într-un mod mai adecvat nevoilor clientului).
- **Separarea atribuțiilor și responsabilităților** în cazul activităților de natură să genereze situații conflictuale.
- **Reguli privind efectuarea tranzacțiilor personale.** Tranzacțiile personale ale angajaților Bancii nu trebuie să intre în conflict cu interesele clienților. În cazul în care anumite conflicte nu pot fi evitate, interesele clientului prevalează.
- **Reguli privind gestionarea cadourilor.** În scopul menținerii unei conduite adecvate în relațiile dintre angajați și clienți/colaboratorii Bancii, politica Nexent Bank N.V. Amsterdam Sucursala București în ceea ce privește acceptarea/oferirea cadourilor și/sau favorurilor de orice natură este aceea de a descuraja astfel de practici, indiferent de valoarea acestora deoarece cadourile/atensiunile primite din partea clienților sau a unei terțe părți pot genera un posibil conflict de interese.
- **Reguli pentru acceptarea, solicitarea sau oferirea unor stimulente.** Banca nu acceptă, nu solicită și nu oferă nici un stimulent, care ar putea afecta obligația bancii de a acționa în interesul Clientului sau oricărei alte persoane/entitate care acționează în numele clientului.
Stimulentele din partea terților, în legătură cu un serviciu oferit clientului, sunt acceptabile numai în cazul în care: *i)* stimulentele sunt în mod clar aduse la cunoștința clientului înainte de furnizarea serviciului în cauză; *ii)* plata unei taxe, a unui comision sau furnizarea de beneficii non-financiare sunt destinate să fie utilizate pentru îmbunătățirea calității serviciului oferit clientului.

Administrarea corespunzătoare a potențialelor conflicte de interese impune ca toate informațiile care pot conduce la apariția unor conflicte de interese, să fie gestionate în condiții de confidențialitate. În lipsa confidențialității, informațiile legate de potențialele conflicte pot fi utilizate în mod abuziv de către alți clienți și/sau de angajați ai Bancii.

Declararea conflictelor de interese

În unele cazuri, măsurile adoptate de Banca pot să nu fie suficiente pentru a garanta, cu o certitudine rezonabilă, ca un potențial conflict de interese nu aduce atingere intereselor clienților.

În aceste circumstanțe, Banca, ca o măsură de ultimă instanță, va face cunoscut clienților în mod clar natura și/sau sursa conflictelor și măsurile luate pentru diminuarea riscurilor respective, astfel încât clientul să poată lua o decizie în cunoștința de cauză cu privire la serviciile în contextul cărora apar conflicte de interese.

Informatii suplimentare

Politica privind conflictele de interese aplicata de Nexent Bank N.V. Amsterdam Sucursala Bucuresti va fi revizuita cel putin o data pe an, iar modificarile semnificative ale acesteia vor fi aduse la cunostinta clientilor prin intermediul website-ului Bancii (www.nexentbank.ro).

La cererea clientului, orice detalii suplimentare referitoare la Politica privind conflictele de interese vor fi puse la dispozitia acestuia pe un suport durabil.

Nexent Bank N.V. Amsterdam Sucursala Bucuresti
Bd. Timisoara nr. 26Z, sector 6, CP 061331
Romania
www.nexentbank.ro