

## **Sumarul Politicii de Conflicte de Interese BRD Sogelease IFN SA (“BRD SGL”)**

In conformitate cu legislatia aplicabila institutiilor financiare nebancale (IFN) si politicilor de Grup, BRD SGL a stabilit o politica pentru identificarea, prevenirea si gestionarea conflictelor de interese.

Scopul acestei politici este de a se asigura ca BRD SGL respecta bunele practici profesionale si isi desfasoara activitatea intr-un mod onest, loial si profesional, in interesul clientilor sai.

### **Definirea si identificarea conflictelor de interese**

Un conflict de interese reprezinta situatia sau imprejurarea in care interesul personal, direct ori indirect, al personalului BRD SGL contravine interesului acesteia, astfel incat 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.

Conflictul de interese poate sa apara intre BRD SGL si:

- Clienti;
- Angajati;
- Terte parti/furnizori.

Organul de conducere al BRD SGL stabileste, aproba si supravegheaza implementarea si mentinerea unor politici eficiente de identificare, evaluare, gestionare si reducere sau prevenire a conflictelor de interese actuale, avand in vedere:

- Conflicturile de interese actuale si potentiale ca rezultat al diferitelor activitati si roluri ale BRD SGL, ale filialelor din perimetrul de consolidare prudentiala sau al diferitelor linii de activitate sau unitati din cadrul BRD SGL ori cu privire la terte parti interesate;
- Implementarea unor masuri adecvate pentru a preveni efectele negative generate de conflicturile de interese asupra intereselor clientilor acestora.

Situatiile de conflict de interese sunt variate, insa redam cu titlu de exemplu tipologii si situatii de conflict de interese, fara ca acestea sa fie limitative:

- Relatii de afaceri sau relatii personale intre Personalul BRD SGL si clientii/furnizorii BRD SGL;
- Activitati extraprofesionale ale Personalului BRD SGL;

- Utilizarea functiei detinute in cadrul BRD SGL sau a resurselor puse la dispozitie de BRD SGL pentru obtinerea unor avantaje personale;
- Relatiile de rudenie/afinitate/alte relatii;
- Prestarea de servicii de investitii financiare sau conexe de catre personalul BRD SGL in detrimentul intereselor clientilor;
- Acceptarea sau acordarea de stimulente, etc.

### **Prevenirea si gestionarea conflictelor de interese**

Pentru a preveni riscul de conflicte de interese si pentru a consolida increderea clientilor BRD SGL, politica conflictelor de interese este alcatuita din proceduri si controale menite sa:

- identifice situatii in care poate aparea un conflict de interese in cursul activitatilor BRD SGL (criterii, exemple, cartografiere, registre etc.);

- previna aparitia conflictelor de interese, inclusiv, daca este necesar, refuzul de a desfasura o activitate, operatiune sau mandat, printre altele, prin:

- Implementarea principiului nevoii de a cunoaste ("Need to know principle"), , precum si a cadrului de gestionare a informatiilor confidentiale si privilegiate;
- Implementarea unei politici de remunerare adecvate care, printre altele, sa interzica in mod expres, acordarea de beneficii de natura salariala in baza realizarii/succesului unor tranzactii/operatiuni punctuale;
- Implementarea unui cadru normativ cu privire la acceptarea sau primirea de cadouri si participarea la anumite evenimente;
- Implementarea unor norme de conduita cu privire la activitatile desfasurate de personalul BRD SGL in afara atributiilor specifice de serviciu.

- desfasoare activitatile comerciale ale BRD SGL intr-un mod care sa asigure respectarea interesului clientilor BRD SGL si pastrarea confidentialitatii stricte a informatiilor in toate activitatile BRD SGL, care ar putea genera conflicte de interese.

### **Sensibilizarea personalului BRD SGL si Departamentul de Conformitate**

Personalul BRD SGL trebuie sa-si indeplineasca atributiile de serviciu cu responsabilitate, competenta, eficienta, corectitudine si constiinciozitate.

In relatia cu clientii, actionarii, furnizorii si partenerii, Personalul BRD SGL trebuie sa actioneze intotdeauna cu profesionalism si sa pastreze intotdeauna limitele unui cadru de colaborare formal, cu respectarea rigorii impuse de calitatea de angajat BRD SGL.

Personalul trebuie sa isi mentina cunostintele profesionale la nivelul impus pentru activitatea desfasurata, sa valorifice corespunzator resursele de informare si formare profesionala puse la dispozitie de BRD SGL si sa isi imbunatateasca continuu aceste cunostinte.

Personalului i se reaminteste constant regulile si procedurile aplicabile in timpul sesiunilor de instruire specifice conflictelor de interese.

Departamentul de Conformitate al BRD SGL se asigura de gestionarea si monitorizarea implementarii Politicii privind conflicte de interese. Politicile si procedurile BRD SGL sunt revizuite si actualizate in mod regulat pentru a reflecta modificarile legislative sau reglementare si modificarile activitatilor comerciale ale BRD SGL.

Daca aveti intrebari cu privire la Politica privind conflictele de interese, va rugam sa le directionati catre persoana care reprezinta contactul dvs. din cadrul BRD SGL. Daca este necesar, aceasta va transmite solicitarea catre Departamentul de Conformitate al BRD SGL.