

Politica cu privire la prevenirea și gestionarea conflictelor de interes în cadrul OTP Bank S.A.

Extras

1. PREVEDERI GENERALE

Politica cu privire la prevenirea și gestionarea conflictelor de interes în cadrul Băncii (în continuare "Politica") stipulează obligația membrilor organului de conducere a Băncii, persoanelor cu funcții-cheie, salariaților OTP Bank S.A., noilor angajați și, în cazuri prevăzute de documentele normative interne, a rudelor acestora (care sunt asociați/acționari, fondatori/administratori a unor persoane juridice sau întreprinderi fără persoană juridică, ori alte situații relevante) de a dezvălui/declara situațiile de potențial conflict de interes/conflict de interes, precum și prevede mecanisme de prevenirea și gestionarea acestora.

Politica urmărește promovarea unei culturi de conformitate în care conflictele de interes să fie identificate și rezolvate sau tratate corect, în mod transparent și la timp, fără a afecta nejustificat interesele, eficiența și competența Băncii.

2. NOȚIUNEA DE CONFLICT DE INTERESE

Conflictul de interes - situația în care un membru organului de conducere, persoana cu funcții-cheie, salariat al Băncii are un interes personal care influențează, poate influența, sau pare să influențeze, exercitarea imparțială și obiectivă a obligațiilor și responsabilităților sale conform legislației aplicabile și a documentelor normative interne.

3. PREVEDERI SPECIALE

Conflictul de Interes poate apărea atunci când o entitate (departament, sucursală) sau un salariat al Băncii participă la o activitate (în numele unei entități a Băncii sau în numele unui client) care implică un interes de a intra în opoziție cu interesele unui alt client sau unui grup de clienți. Totodată, în Politică sunt descrise (dar nu se limitează la) categorii de COI, inclusiv:

- a) cele care pot apărea între:
 - i. Banca (sau angajat) și clienții săi
 - ii. între diferite structuri ale Băncii
 - iii. între clienții Băncii.
- b) cele care pot apărea între Bancă și angajații săi, în special în cadrul activităților ce implică interesul personal a acestora și obligațiilor sale profesionale;
- c) cele care pot apărea în cadrul luării deciziilor de către organul de conducere al Băncii;

Pentru a identifica, evalua și gestiona situațiile care rezultă sau pot duce la Conflicte de Interes, Banca are în vedere în special următoarele relații:

- a. interesele economice (inclusiv acțiuni, alte drepturi de proprietate și de membru, participații financiare și alte interese economice cu clienți comerciali, drepturi de proprietate intelectuală, împrumuturi acordate de către bancă unei societăți deținute de personal, apartenență la un organ sau proprietate asupra unui organ sau entitate cu interese conflictuale);
- b. relații personale sau profesionale cu proprietarii de dețineri calificate în Bancă;

Cod de Etică al OTP Bank S.A.

- c. relațiile personale sau profesionale cu personalul băncii sau entitățile incluse în perimetrul consolidării prudentiale;
- d. alte locuri de muncă prezente și locuri de muncă anterioare în intervalul de timp de 5 ani;
- e. relații personale sau profesionale cu părțile interesate externe relevante (inclusiv cu entitățile din sectorul financiar, furnizori, entități de consultanță și audit sau cu alți furnizori de servicii);
- f. relații personale sau profesionale cu persoanele expuse politic (PEP) și/sau persoanele afiliate PEP și/sau persoane asociate PEP.
- g. afinitate religioasă;

În vederea identificării, evaluării, monitorizării și controlului continuu a Conflictelor de Interese la nivel personal (inclusiv raportarea situațiilor și relațiilor care pot constitui un potențial Conflict de Interese) și pentru a-și satisface obligațiile de documentare și înregistrare a oricărei măsuri luate, Banca solicită salariaților să facă o Declarație conform regulamentelor interne ale Băncii, poate efectua investigații privind COI, precum și păstrează o evidență a Conflictelor de Interese.

Banca acordă o atenție specială gestionării Conflictelor de Interese aferente membrilor Consiliului Băncii și Comitetului Executiv al Băncii, persoanelor care dețin funcții cheie/personalul identificat, auditorilor interni/statutari și a rudelor apropiate a acestora.

Membrul organului de conducere sau persoana care deține funcție-cheie în cadrul Băncii are obligația față de Banca și față de clienții Băncii de a pune interesele Băncii și ale clienților mai presus de interesul pecuniar propriu.

Nerespectarea obligațiilor de declarare prevăzute în Politică sau efectuarea incorectă a acestora poate duce la consecințe în conformitate cu prevederile legislației aplicabile.

Declarațiile privind Conflictul de Interese, prevăzute în Politică trebuie făcute în prealabil, înainte de apariția faptului la care se referă Declarația.

4. GESTIONAREA CONFLICTELOR DE INTERESE

Gestionarea Conflictelor de Interese are loc în conformitate cu politicile, instrucțiunile interne ale Băncii, în baza legislației naționale aplicabile și politicilor de Group, în cadrul următoarelor procese interne:

- i. La recrutarea angajaților noi
- ii. În cadrul relațiilor de muncă existente cu angajații
- iii. În relațiile cu furnizorii

Toate Conflictul de Interese urmează să fie declarate conform modelului de declarație stabilit în regulamentele interne.

Informațiile furnizate Autorității de Supraveghere cu privire la membrii organelor de conducere sunt furnizate în conformitate cu legislația în vigoare și actele normative ale BNM.

Declarațiile privind Conflictul de Interese menționate în Politică sunt stocate în format electronic de către Departamentul Conformitate și Securitate Bancară a Băncii, care ține evidența acestora într-un registru dedicat și pe suport de hârtie de către Departamentul Resurse Umane.

După o întrerupere în activitate mai mult de un an, conform legislației aplicabile, salariatul în cauză va completa o declarație nouă.

Mesaje de informare aferente obligației de declarare a Conflictelor de Interese sunt expediate anual tuturor angajaților. Totodată fiecare angajat are obligația de a face o declarație suplimentară, ori de câte este necesar, atunci când au loc schimbări în comparație cu declarațiile anterioare.

Departamentul Conformitate și Securitate Bancară a Băncii este responsabil de efectuarea investigațiilor aferente Conflictelor de Interese. Directoratul de conformitate al Grupului este responsabil de efectuarea investigației privind Conflictelor de Interese - în legătură cu respectarea standardelor la nivel de grup – la nivel de organe de conducere a entităților Grupului. La cerere, Directoratul de conformitate efectuează investigații aferente Conflictelor de Interese membrilor organelor de conducere ale Băncilor din cadrul Grupului.

Departamentul Conformitate și Securitate Bancară a Băncii este responsabil pentru supravegherea respectării dispozițiilor Politicii. Directoratul de conformitate este responsabil pentru supravegherea respectării prevederilor reglementărilor relevante la nivel de Grup. Departamentul Conformitate și Securitate Bancară a Băncii este, de asemenea, responsabil pentru revizuirea, actualizarea periodică Politicii și conformării acesteia la modificările legislației aplicabile.

În cazul unor situații complexe ce țin de un potențial Conflict de Interese/manifestare a Conflictului de Interese sau cele, care nu sunt reglementate de legislația aplicabilă sau Politica internă, vor fi aplicate prevederile Grupului OTP.