



Banca de
Investiții și
Dezvoltare

Politica privind conflictele de interese





Scopul și domeniul de aplicare

Obiectiv

Stabilirea cerințelor de bază pentru:

- Identificarea și evaluarea conflictelor de interes (actuale și potențiale).
- Gestionarea și prevenirea conflictelor pentru protejarea intereselor Băncii și ale clienților.

Scopuri principale

- 1.Prevenirea conflictelor care pot afecta interesele Băncii sau ale clienților.
- 2.Identificarea și evaluarea riscurilor din activitățile Băncii.
- 3.Gestionarea conflictelor și măsurile necesare în cazul nerespectării politicii.
- 4.Protejarea intereselor clientilor și asigurarea confidențialității informațiilor.

Se aplică

- Întreg personalului BID, inclusiv conducerii.
- Tuturor furnizorilor.



DEFINIȚII

Personalul Băncii

- Toți angajații, indiferent de tipul sau durata contractului de muncă, și membrii conducerii.

Conflict de interes

- Situație în care interesele personale contravin intereselor Băncii, afectând deciziile sau îndeplinirea atribuțiilor.

Conflict actual de interes

- Conflict deja materializat, care influențează independența și obiectivitatea.

Conflict potențial de interes

- Situație ce poate deveni conflict actual dacă nu este gestionată.

Informații confidențiale

- Date protejate prin secret bancar, accesibile doar persoanelor autorizate.

Informații privilegiate

- Informații nepuse la dispoziția publicului, a căror divulgare poate afecta imaginea Băncii sau a clienților.

Relație de familie

- Rude sau afini până la gradul 2 (copii, părinți, frați, bunici).

Relație personală

- Relație apropiată ce poate influența obiectivitatea în îndeplinirea atribuțiilor de serviciu.

Membru apropiat

- Soț/soție, partener de viață, copii, părinți, socii, persoane dependente.

Persoane afiliate

- Membrii conducerii sau cei cu funcții cheie, împreună cu entitățile în care au interese.

Interesele personale ale unui angajat al Băncii în afara acesteia

- Activități sau roluri de conducere în afara BID (de ex.: consultanță, funcții în alte organizații).





3.Identificarea, prevenirea, evaluarea și gestionarea conflictelor de interese

Principii generale

Conflicturile de interes pot apărea între

- Interesele unor clienți ai Băncii.
- Interesele clientilor și ale Băncii.
- Interesele clientilor și ale personalului sau conducerii Băncii.
- Interesele diferitelor direcții/departamente și personalul aferent.
- Interesele Băncii și ale persoanelor legate de aceasta (acționari, conducere, angajați, furnizori, parteneri contractuali).

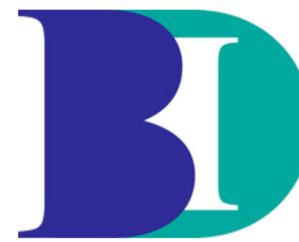
Responsabilitățile personalului și furnizorilor

- Evitarea situațiilor care generează conflicte de interes (actuale sau potențiale).
- Raportarea imediată a conflictelor către Direcția Conformitate.

Măsuri ale Băncii

- Deciziile de creditare respectă prevederile legale și evită influențele conflictelor de interes.
- Tranzacțiile cu persoane afiliate sunt realizate în condiții normale de piață, utilizând criterii obiective pentru evaluarea termenilor (ex.: rată dobândă, durată, garanții).





Identificarea conflictelor de interes

Situatii frecvente care pot genera conflicte de interes

a) Interese economice

- Acțiuni deținute, participații financiare, împrumuturi acordate unei entități deținute de personal, drepturi de proprietate intelectuală, calitatea de membru/acționar într-o entitate cu interese conflictuale.

b) Relații personale/profesionale cu personalul Băncii:

- Relații familiale sau profesionale cu persoane ce ocupă poziții cheie în alte entități (ex.: consultanță profesională, auditor extern).

c) Rapoarte de muncă din ultimii 5 ani:

- Poziții de conducere în cadrul firmelor de consultanță, clienți sau furnizori.
- Calitatea de acționar al unui client sau furnizor.

d) Relații cu terțe părți:

- Asocieri cu furnizori, firme de consultanță sau parteneri contractuali relevanți.

e) Influență politică:

- Poziții cu influență politică, membru al unui partid politic.

Principiu general

Indiferent de tipul conflictului, interesul Băncii prevalează. Conflictele pot fi gestionate fie pe termen lung, fie prin măsuri punctuale, în funcție de specificul situației.





Prevenirea conflictelor de interes

Măsuri aplicate de Bancă

- Recrutare: Candidații cu ofertă de angajare trebuie să completeze și să trimită Declarația privind conflictele de interes către Direcția Resurse Umane.
- Furnizori: Conflictele de interes în relațiile cu furnizorii se semnalează înainte de semnarea contractelor.

Măsuri aplicate de membri organului de conducere

- Se abțin de la vot sau decizii când sunt în conflict de interes sau când obiectivitatea lor este compromisă.
- Nu folosesc funcția deținută în cadrul Băncii în interes personal.
- Evită situațiile de conflict necomunicate și neacceptate de organul de conducere.
- Evită expunerile politice pentru a proteja integritatea și reputația Băncii.
- Informează în scris și se retrag din deliberări dacă interesele lor sau ale familiei (până la gradul 4) sunt contrare intereselor Băncii.
- Declară interesele materiale legate de tranzacții sau alte arii care afectează activitatea Băncii.
- Refuză cadouri sau beneficii de la terți care ar putea genera conflicte de interes sau influența deciziile lor.





Prevenirea conflictelor de interes

Reguli generale privind personalul Băncii

Tot personalul Băncii, inclusiv membrii organului de conducere, trebuie să cunoască și să aplice în mod corespunzător prevederile prezentei Politici. Aceștia au responsabilitatea să:

- Declare în mod transparent și corect toate situațiile de conflict de interes în care se pot afla (actuale sau potențiale);
- Solicite aprobare pentru activități extraprofesionale în vederea gestionării situațiilor de conflicte de interes (actuale sau potențiale) în care se pot afla, precum și să respecte măsurile stabilite în cadrul Băncii.

Declarații

Toate persoanele aflate în proces de recrutare trebuie să completeze Declarația privind conflictele de interes, Anexă la prezenta Politică și să o transmită Direcției Resurse Umane.

Ulterior, tot personalul Băncii trebuie să reînnoiască această declarație:

- Anual, în termen de 30 de zile de la solicitarea Direcției Conformitate;
- La momentul mutării într-o altă poziție/ într-o altă structură a Băncii;
- De fiecare dată în cursul anului când au loc modificări față de declarația transmisă anterior.





Prevenirea conflictelor de interes

Implicarea în activități extraprofesionale

- Evitare conflicte: Personalul trebuie să evite decizii/activități incompatibile cu interesele Băncii.
- Autorizare prealabilă: Activitățile extraprofesionale necesită aprobare din partea Direcției Conformitate, cu evaluarea managerului direct și a Direcției Resurse Umane.
- Nerespectarea procedurii: Lipsa autorizației prealabile impune explicații și poate atrage sancțiuni disciplinare, dacă s-a confirmat prejudicierea intereselor Băncii.
- Raportarea schimbărilor: Orice modificare în activitățile extraprofesionale trebuie raportată Direcției Conformitate în max. 30 zile.

Tranzacții

- Interdicții: Personalului îi este interzis să acorde împrumuturi/garantii companiilor deținute/administrate de membri de familie până la gradul 2.
- Dezvăluirea conflictului: În astfel de situații, conflictul trebuie raportat, iar implicarea personală în analiză sau decizie este interzisă.
- Alternative: Relația de afaceri va fi gestionată de alt membru al personalului Băncii cu responsabilități corespunzătoare.
- Responsabilități manageriale: Managerii trebuie să evite atribuirea de sarcini care pot genera conflicte de interese angajaților din subordine.





Prevenirea conflictelor de interes

Segregarea responsabilităților

- Separarea atribuțiilor: Sistemul de control intern separă atribuțiile operaționale de cele de monitorizare.
- Prevenirea conflictelor: Activitățile din lanțul de tranzacții sau servicii și cele de supraveghere sunt atribuite unor persoane diferite.
- Independența funcțiilor de control: Funcțiile de control intern trebuie să fie independente de liniile de afaceri monitorizate.

Tratamentul clientilor

- Confidențialitate și echitate: Clienții sunt tratați conform Codului de Etică, fără favorizare sau avantaje nejustificate.
- Gestionarea conflictelor: În caz de conflict, clienții sunt informați, iar măsurile necesare sunt luate pentru gestionare.
- Revizuirea procedurilor: Procedurile privind produsele și serviciile sunt revizuite periodic pentru a se adapta la schimbările interne.





Prevenirea conflictelor de interes

Relația cu furnizorii Băncii

- Evaluare: Furnizorii sunt evaluați pentru a preveni conflicte de interes între aceștia și personalul Băncii.
- Declarație: Furnizorii completează Declarația privind conflictele de interes.
- Clauze contractuale: Contractele includ obligația furnizorilor de a raporta imediat situațiile de conflict de interes.

Relații personale între membrii personalului Băncii

- Recrutare: Membrii familiei (până la gradul 2) nu pot lucra în aceeași structură unde există relații ierarhice directe.
- Raportare: Situațiile conflictuale trebuie raportate Direcției Conformitate cât mai curând posibil.
- Gestionare: Direcția Conformitate, împreună cu Direcția Resurse Umane, analizează și identifică soluții pentru reducerea conflictului de interes.





Evaluarea și gestionarea conflictelor de interes

Principiu general: Personalul Băncii trebuie să acționeze exclusiv în interesul Băncii, al acționarilor și al clienților

- Evită urmărirea unui interes personal sau financiar în detrimentul clienților sau al Băncii.
- Nu se implică în tranzacții financiare personale cu clienții (împrumuturi, beneficii).
- Respectă limitele atribuite prin fișa postului și aprobările ierarhice.
- Nu acceptă cadouri sau beneficii care pot influența deciziile profesionale sau pot genera conflicte de interese.
- Asigură confidențialitatea informațiilor tranzacțiilor și nu le folosește pentru obținerea de avantaje personale.
- Se abține de la utilizarea resurselor, siglei sau reputației Băncii în scopuri personale.
- Nu dezvăluie informații sensibile primite de la clienți pentru câștig personal.





**Banca de
Investiții și
Dezvoltare**

**Politica privind conflictele de
interese**

