

Informatii privind administrarea conflictelor de interese aferente serviciilor de investitii financiare si distributiei produselor de asigurari in Salt Bank

Salt Bank (denumita in continuare **"Banca" sau "Salt Bank"**) dispune de proceduri adecvate referitoare la conflictele de interese aferente serviciilor de investitii financiare si distributiei produselor de asigurari, care stabilesc modul in care Salt Bank identifica, previne si gestioneaza conflictele de interese aferente activitatilor si/sau serviciilor de investitii financiare, activitatii de distributie a unitatilor de fond ale fondurilor mutuale pentru care Salt Bank este distribuitor si distributiei produselor de asigurari.

In scopul prezentei proceduri, conflictul de interese este definit ca fiind acea situatie sau imprejurare ce poate sa apara cu ocazia furnizarii serviciilor de investitii financiare si distributiei produselor de asigurari, in care interesul personal, direct ori indirect, al **Persoanei relevante** Salt Bank contravine interesului Clientului, Salt Bank sau a Grupului Financiar BT, astfel incat afecteaza sau ar putea afecta independenta si impartialitatea acestora in luarea deciziilor ori in indeplinirea la timp si cu obiectivitate a indatoririlor care le revin in exercitarea atributiilor de serviciu.

Salt Bank urmareste promovarea unei culturi de conformitate in care conflictele de interese in legatura cu furnizarea serviciilor de investitii financiare sa fie identificate, evaluate si gestionate corect, in mod transparent si la timp, fara a afecta nejustificat interesele, eficienta si competenta Bancii.

1. Aplicabilitatea procedurii referitoare la conflictele de interese

Se aplica la nivelul tuturor serviciilor si activitatilor de investitii prestate de Salt Bank, precum si activitatii de distributie a unitatilor de fond ale fondurilor mutuale pentru care Salt Bank are calitatea de distribuitor si activitatii dedistributie a produselor de asigurari. Prevederile acesteia sunt obligatorii pentru toate persoanele relevante din cadrul Salt Bank

A. La nivelul serviciilor si activitatilor de investitii financiare furnizate de Salt Bank:

Are in vedere serviciul de primire, transmitere si executare a ordinelor clientilor, serviciul de custodie si distributia de unitati de fond ale fondurilor mutuale pentru care Salt Bank este distribuitor.

B. La nivelul activitati de distributie de produse de asigurari furnizata de Salt Bank:

Are in vedere activitatea de intermediere contracte de asigurare realizata de Salt Bank pentru clasele de asigurari mentionate in cadrul documentului de informare precontractuala Salt Bank.

C. La nivelul persoanelor relevante:

Persoanele relevante au obligatia de a respecta urmatoarele principii generale in desfasurarea atributiilor de serviciu referitoare la: onestitate, corectitudine, buna credinta si confidentialitate a informatiilor, profesionalism si transparenta, evitarea conflictelor de interese si respectarea reglementarilor si normelor legale specifice.

Salt Bank si/sau persoanele relevante sunt raspunzatoare pentru daunele provocate societatii si clientilor sai, daca au realizat operatiuni folosindu-se de informatii privilegiate, asa cum sunt acestea definite in reglementarile A.S.F.

2. Tipuri de conflicte de interese gestionate de Salt Bank

Salt Bank a identificat si trateaza urmatoarele tipuri de conflicte de interese:

- a) conflicte potientiale de interese** – pot aparea in situatia in care un angajat are interese personale de natura sa produca un conflict de interese;

- b) conflicte reale de interes** – apar in momentul in care un angajat este in situatia de a lua si/sau de a participa la luarea unei decizii care l-ar avantaja sau care ar avantaja un apropiat al sau a efectuat o operatiune in interes personal, incalcand astfel documentele interne ale bancii.

3. Situatii in care procedura se aplica Salt Bank sau persoanelor in legatura directa sau indirecta cu acesta

Pot aparea conflicte de interes intre Salt Bank sau o persoana in legatura directa sau indirecta cu Salt Bank si client atunci cand:

- Salt Bank sau acea persoana ar putea obtine un castig financiar sau ar putea evita o pierdere financiara, pe cheltuiala clientului;
- Salt Bank sau acea persoana are un interes personal in legatura cu rezultatul unui serviciu de investitii financiar furnizat clientului sau al unei tranzactii efectuate in numele clientului, interes care este distinct de interesul Salt Bank sau al clientului cu privire la acel rezultat;
- Salt Bank sau acea persoana obtine un stimulent financiar sau de alta natura pentru a favoriza interesul uneia dintre clienti, in detrimentul intereselor Salt Bank sau ai celorlalti clienti;
- Salt Bank sau persoana respectiva desfasoara aceeasi activitate ca si clientul;
- Salt Bank sau acea persoana primeste sau va primi de la o terta parte decat clientul un stimulent in legatura cu un serviciu de investitii financiar furnizat clientului, sub forma de beneficii sau servicii monetare sau nemonetare, alta decat comisionul sau tariful standard pentru acel serviciu.

Salt Bank este deplin constienta de potentialele situatii de Conflict de interes, generate de natura activitatii societatii si de apartenenta sa la Grupul BT si ia toate masurile rezonabile, astfel incat sa asigure prevenirea si gestionarea posibilelor Conflicte de interes.

4. Potentiale conflicte de interes ce pot aparea in activitatea Salt Bank

Salt Bank a identificat urmatoarele circumstante care ar putea da nastere la unul sau mai multe conflicte de interes, din perspectiva clientului, a Salt Bank, a oricarei persoane relevante Salt Bank sau a unei entitati apartinand Grupului Financiar BT din care Salt Bank face parte:

In ceea ce priveste clientul:

- atunci cand investeste/tranzactioneaza in instrumente financiare;
- atunci cand primeste unul sau mai multe servicii de investitii financiare si/sau servicii de investitii auxiliare din partea Salt Bank;
- atunci cand acceseaza un produs de asigurare.

In ceea ce priveste entitatea Salt Bank:

- atunci cand investeste/tranzactioneaza in instrumente financiare;
- atunci cand acorda imprumuturi sau alte facilitati de creditare;
- atunci cand genereaza tranzactii noi; sau
- atunci cand mentine relatii satisfacatoare cu tertele parti, inclusiv cu clientii, participantii la piata si autoritatile.

In ceea ce priveste persoanele relevante Salt Bank:

- atunci cand isi exercita functia;
- atunci cand genereaza tranzactii in desfasurarea activitatii sale;
- atunci cand isi atinge obiectivele sau planurile;
- atunci cand au in vedere statutul, remuneratia si bonusul;

- atunci când realizează investiții personale;
- atunci când este implicat în afacerile/activitățile sale externe; sau
- atunci când primește sau oferă cadouri, divertisment sau alte beneficii monetare sau nemonetare (de exemplu din partea BT AM sau Upvest).

5. Exemple de conflicte de interese ce pot apărea în activitatea noastră

Situațiile de conflict de interese sunt variate, însă redăm cu titlu de exemplu tipologii și situații de conflict de interese care pot apărea în legătură cu serviciile de investiții financiare și/sau serviciile de investiții financiare auxiliare /distributia de produse de asigurări, furnizate de Salt Bank, fără ca acestea să fie limitative:

- Salt Bank vinde produsele emise de societățile afiliate;
- un client are un interes pentru un anumit instrument financiar și unul sau mai multe persoane relevante Salt Bank inițiază tranzacționarea pe contul propriu (personal) cu respectivul instrument;
- prestarea de servicii de investiții financiare de către Salt Bank în detrimentul intereselor clientilor;
- o persoană relevantă Salt Bank nu declară o funcție deținută în afara contractului de muncă cu banca care ar putea să-l plaseze într-o situație de conflict de interese;
- persoanele relevante Salt Bank primesc cadouri (inclusiv beneficii nemonetare) sau alte stimulente care pot influența comportamentul Salt Bank în orice mod care intră în conflict cu interesele unui client;
- persoanele relevante Salt Bank se implică în afaceri/activități externe care ar putea intra în conflict cu interesele Salt Bank sau ale clientilor Salt Bank;
- Salt Bank deține o participație calificată, directă sau indirectă în cadrul societăților de asigurare pentru care intermediază produse de asigurare sau societățile de asigurare dețin o participație calificată în cadrul Salt Bank;
- Salt Bank primește un comision, un onorariu sau orice beneficii banesti sau nemonetare în legătură cu organizarea unei emisiuni noi de instrumente financiare, instrumente pe care le oferă clientilor săi în cadrul serviciilor de investiții financiare și/sau servicii de investiții financiare auxiliare furnizate; un membru din conducerea Salt Bank deține și funcția de membru executiv în conducerea societăților de asigurare pentru care intermediază produse de asigurare.;
- Salt Bank deține o participație calificată, directă sau indirectă în cadrul unei societăți de administrare a investițiilor pentru care acționează ca și distribuitor al fondurilor de investiții administrate;
- tranzacții în care contrapartea este reprezentată de societăți care fac parte din același grup financiar;
- tranzacții cu instrumente financiare emise de grupul financiar din care face parte societatea de administrare a investițiilor.

6. Prevenirea și administrarea conflictelor de interese

Pentru fiecare conflict potențial pe care Salt Bank l-a identificat, s-au introdus măsuri pentru a preveni apariția conflictelor reale și, în cazul în care un conflict nu poate fi prevenit, s-au introdus măsuri de gestionare a situației în vederea prevenirii sau atenuării eventualelor efecte negative asupra clientului, în funcție de tipul de conflict.

Pentru fiecare tip de conflict de interese, Salt Bank poate aplica una sau mai multe dintre următoarele măsuri:

- **Politici și Proceduri** – Salt Bank 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.

- **Implementarea principiului nevoii de a cunoaste (“Need to know principle”) si a barierelor informationale (“Chinesse Walls”)** intre diversele arii de activitate, precum si a cadrului de gestionare a informatiilor confidentiale si privilegiate.

Salt Bank respecta legile aplicabile cu privire la gestionarea informatiilor nonpublice si a informatiilor privilegiate si aplica, in cadrul fluxului de circulatie a informatiilor, principiul „necesitatea cunoasterii”, respectiv, in interiorul Salt Bank, divulgarea informatilor primite de la clienti sau despre clienti se face exclusiv atunci cand ele sunt necesare pentru prestarea catre clienti a unui serviciu de investitii financiar.

- **Politica privind preluarea si transmiterea ordinelor:** Salt Bank mentine o politica privind preluarea si transmiterea ordinelor clientilor care are ca scop prevenirea conflictelor de interese si protectia clientilor, in cazul serviciului de preluare si transmitere ordine catre Brokerul Executant.
- Procedura cu privire la politica de executare si administrare a ordinelor clientilor Salt Bank S.A.: mentinerea unei politici de cea mai buna executie a ordinelor clientilor care are ca scop prevenirea conflictelor de interese si protectia clientilor.
- **Remunerarea angajatilor:** remunerarea personalului Salt Bank se realizeaza in conformitate cu procedura specifica al carei scop este evitarea aparitiei unor situatii de conflict de interese;
- **Stimulentele:** Salt Bank nu accepta, nu solicita si nu ofera nici un stimulent, care ar putea afecta obligatia bancii de a actiona in interesul Clientului sau oricarei alte persoane/ entitate care actioneaza in numele clientului.
- **Reguli privind gestionarea cadourilor:** in scopul mentinerii unei conduite adecvate, Salt Bank interzice acceptarea/oferirea de remunerari, cadouri, recompense sau foloase de orice fel din partea/adresate clientilor, colaboratorilor, furnizorilor, in vederea facilitarii obtinerii /oferirii unor servicii sau avantaje.
- **Codul de Etica si Conduita Profesionala al Salt Bank:** Salt Bank a definit si mentine un cod de etica si conduita profesionala, care se aplica tuturor angajatilor, inclusiv membrilor Consiliului de Administratie, Comitetului de Directie, precum si consultantilor, angajatilor temporari, contractantilor independenti si altor terte parti asimilate care lucreaza cu Banca direct sau indirect.
- **Separarea supervizarii/independenta** astfel incat deciziile/aprobarile sa fie luate in mod independent fata de anumite persoane direct implicate, fara a fi afectate de presiuni sau conflicte de interese.
- **Activitatile extraprofesionale ale angajatilor:** Salt Bank a implementat reguli cu privire la activitatile desfasurate de personalul Bancii in afara atributiilor specifice de serviciu.
- **Tranzactiile personale:** tranzactiile personale ale persoanelor relevante Salt Bank nu trebuie sa intre in conflict cu interesele clientilor.
- **Inregistrarea conflictului de interese:** Salt Bank mentine un registru al conflictelor de interese potentiale/reale in legatura cu furnizarea serviciilor de investitii financiare si/sau servicii de investitii financiare auxiliare furnizate/activitatii de distributie a unitatilor de fond ale fondurilor mutuale pentru care Salt Bank este distribuitor/ activitatea de distributie de produse de asigurari care au sau pot avea un impact nefavorabil, afectand interesul unuia sau mai multor clienti.
- **Raportarea** catre conducerea Salt Bank: Conducerea Salt Bank stabileste, aproba si supravegheaza implementarea si mentinerea unor politici eficiente de identificare, evaluare, gestionare si reducere sau prevenire a conflictelor de interese. Conducerea Salt Bank primeste rapoarte privind gestionarea conflictelor de interese.

7. Informarea clientilor privind conflictelor de interese

În cazul în care, în pofida măsurilor de prevenire dispuse de Salt Bank, se materializează oricare dintre situațiile cu potențial de a genera conflict de interese, Salt Bank va informa în mod clar clientii și se va solicita consimțământul expres al clientului, înainte de a acționa în numele lor, în legătură cu natura generală și/sau sursele conflictelor de interese și cu măsurile luate în scopul diminuării riscurilor respective, astfel încât clientul să poată lua o decizie în cunoștință de cauză cu privire la serviciile de investiții financiare, în contextul cărora apar conflictele de interese.

În acest caz, informarea se va realiza pe suport durabil și va include o descriere specifică a conflictelor de interese în funcție de natura clientului cărui i se transmit informațiile. Descrierea va explica natura generală și sursele conflictelor de interese, precum și riscurile pentru client care apar ca urmare a conflictelor de interese și măsurile luate pentru a diminua aceste riscuri.

Independent de obligațiile de informare, Salt Bank respectă prevederile legale referitoare la păstrarea secretului bancar și protecția datelor cu caracter personal.

8. Responsabil pentru identificarea, prevenirea și gestionarea conflictelor de interese

Directia Conformitate/Departament Externalizari si Piete de Capitala Salt Bank se asigura de gestionarea si monitorizarea implementarii Procedurii privind conflictele de interese in legatura cu furnizarea serviciilor de investitii.

Directia Conformitate/Departament Externalizari si Piete de Capitalare un rol activ in identificarea si monitorizarea conflictelor de interese care pot aparea in cursul desfasurarii activitatilor si/sau serviciilor de investitii furnizate de Banca.

Directia Conformitate isi desfasoara activitatea la sediul Salt Bank din Bucuresti, Bd. Dimitrie Pompei, nr. 5-7, etaj 6, sector 2, 020335, București.

Date de contact:

Telefon: 037 381 19 13

Email: salut@salt.bank

9. Monitorizare si revizuire

Procedura referitoare la conflictele de interese aferente serviciilor de investiții financiare și/sau servicii de investiții financiare auxiliare și distribuției produselor de asigurări, este supusă actualizării și revizuirii ori de câte ori este necesar, dar cel puțin o dată pe an, astfel încât să corespundă obiectivelor și strategiei companiei, fiind disponibilă prin intermediul site-ului web al Salt Bank, la secțiunea Informații legale: <https://salt.bank/info-igale>