

## **РЕЗЮМЕ НА ПОЛИТИКАТА НА ОББ АД ЗА КОНФЛИКТ НА ИНТЕРЕСИ ПРИ ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНВЕСТИЦИОННИ И ДОПЪЛНИТЕЛНИ УСЛУГИ**

Политиката има за цел да регламентира какво се разбира под конфликт на интереси и да уреди начина, по който „Обединена българска банка” АД (наричана тук ОББ или банката) управлява риска от възникване на такъв конфликт, както и мерките, които се предприемат, когато въпреки това възникне конфликт.

При управлението на конфликти на интереси банката цели да гарантира равно и справедливо третиране на участниците във взаимоотношението и приема, че не винаги конфликтът може да бъде избегнат.

### **I. КАКВО Е КОНФЛИКТ НА ИНТЕРЕСИ**

*Конфликт на интереси* е ситуация, която може да възникне при предоставянето на инвестиционни и допълнителни услуги, при която, при настъпване на съответни условия може да възникне риск за интереса на клиент на Банката.

Основните категории конфликти са между:

- ОББ в качеството ѝ на инвестиционния посредник, включително лицата, които управляват, работят по договор за Банката, обвързаните агенти и всяко лице, което пряко или косвено е свързано с Банката чрез отношения на контрол, от една страна, и клиентите ѝ, от друга страна;
- отделните ѝ клиенти.

### **II. МЕРКИ ЗА ИДЕНТИФИЦИРАНЕ И ТРЕТИРАНЕ НА КОНФЛИКТИ НА ИНТЕРЕСИ**

#### **1. Принципи и мерки за избягване на конфликт на интереси**

Принципите, които ОББ спазва при прилагане на мерките за избягване на конфликт на интереси са следните:

- всеки служител на банката, ръководейки се от принципите на настоящата политика при изпълнение на служебните си задължения, поставя интересите на банката и нейните клиенти над своите собствени интереси;
- разделение на функции, между които съществува конфликт на интереси, като не се допуска съвместяване на дейност по одобряване, изпълнение и отчитане на операции;
- спазване на изискванията за доверителност по отношение на информацията, станала известна на служител при изпълнение на служебните му задължения;
- създаване на защитни бариери между бази данни (пароли, отделни помещения, нива на достъп);
- технически ограничения, които не позволяват достъп на неоправомощени лица до съхранявана на електронен носител информация, като е без значение, дали информацията е организирана под формата на регистър или по друг начин;
- текущ контрол и периодични инцидентни проверки относно спазването на политиката за конфликт на интереси.

#### **2. Приоритет на интересите на клиентите**

Банката приема, че при преценка и предприемане на мерки за управление на конфликта на интереси, защитата на интересите на клиента е с приоритет пред защитата на интересите на банката, нейните служители или членове на управителните и контролните органи. Предвижданите мерки следва да са насочени пряко към защитата на интересите на клиента с цел постигане на такъв резултат за клиента, какъвто би настъпил при липса на конфликт на интереси.

#### **3. Правила за лични сделки и предотвратяване на пазарни злоупотреби**

В Банката са утвърдени вътрешни правила за поведението на служителите и личните им сделки, предназначени да предотвратят пазарните злоупотреби (търговия с вътрешна информация и пазарни манипулации).

#### **4. Възнаграждения**

Не се разрешава директна връзка между възнаграждението на служители, предлагащи инвестиционни услуги или продукти, и приходите, генерирани от друг вид инвестиционна услуга или продукт в рамките на Банката, в случай че между тези дейности може да възникне конфликт на интереси.

#### **5. Изготвяне и разпространение на инвестиционно проучване**

В случаите, когато Банката и Групата изготвят, или организират изготвянето на инвестиционно проучване, което е предназначено за, или е вероятно да бъде впоследствие разпространено до клиенти на Групата или на широката публика осигуряват на своя отговорност спазването на всички правила, относно разкриване информация на клиенти, от страна на финансовите анализатори, ангажирани с изготвянето на инвестиционното проучване, и на другите съответни лица, чиито отговорности или бизнес интереси могат да влязат в конфликт с интересите на лицата, на които се предоставя инвестиционното проучване.

#### **6. Политика на обработване на нареждания и Политика за най-добро изпълнение**

Важен компонент за защита на инвеститорите са Политиката на обработване на нареждания и Политиката за най-добро изпълнение, които са приети в Банката в съответствие с нормативните изисквания.

Отчитайки нуждата от незабавно, честно и точно изпълнение на всички нареждания на клиентите си, Банката определя стандартите за обработване на нарежданията в Политиката на обработване на нареждания.

С Политиката за най-добро изпълнение Банката въвежда набор от мерки и процедури с цел осигуряването на най-добрите възможни резултати за нейните клиенти при получаване и предаване на трети страни или изпълняване на нареждания за финансови инструменти за сметка на своите клиенти.

#### **7. Политика за работа с предоставени на или от клиент облаги**

При извършване на инвестиционни и допълнителни услуги и дейности за сметка на клиенти Банката действа честно, справедливо, прозрачно и като професионалист, в съответствие с най-добрите интереси на своите клиенти.

За тази цел Банката:

- Определя своята политика за ценообразуване по отношение на комисиони, такси и други разноски, дължими във връзка с предоставяне на инвестиционни и допълнителни услуги и продукти, по точен, ясен и изчерпателен начин.
- Не заплаща, не приема и не позволява на своите служители, мениджъри, изпълнителни членове и други лица, работещи по договор за Банката да заплащат, съответно да предоставят или получават каквито и да са преки или косвени възнаграждения, комисиони, отстъпки или непарични облаги от клиент или трета страна, действаща от името на клиента, с изключение на ясно определените за всеки отделен случай.

Банката дефинира като облаги преките или косвени такси, комисиони, отстъпки или непарични стимули, платени или предоставени на или от клиента или лице, действащо от името или за сметка на клиента, във връзка с предоставянето на инвестиционни и/или допълнителни услуги, надвишаващи предварително определените ценови нива на нейните такси и комисиони.

Тази политика се прилага при всички случаи на предоставяне на инвестиционни и /или допълнителни услуги на клиенти, както и при извършване на финансов анализ и инвестиционно проучване, съвместно със задължението на Банката да действа професионално, когато предоставя такива услуги на клиенти.

## **8. Регистър на услуги и дейности, водещи до риск от възникване на конфликт на интереси**

Банката води и редовно актуализира регистър на видовете инвестиционни или допълнителни услуги или инвестиционна дейност, извършвани от нея или от нейно име, при които е възникнал, или в случай на текуща услуга или дейност, може да възникне конфликт на интереси, водещ до риск от увреждане на интересите на един или повече клиенти.

Висшето ръководство на Банката получава редовно и най-малко веднъж годишно писмени доклади относно случаите, посочени в регистъра.

## **9. Функция „Съответствие“ (Compliance)**

Дирекция "Съответствие" има за цел да осигури съответствието на вътрешнобанковите правила с нормативните изисквания, свързани с инвестиционните и допълнителни услуги, както и да се минимизира риска от конфликт на интереси и неправомерно ползване на вътрешна информация.

Дирекция "Съответствие" извършва постоянен контрол за спазване на нормативните и вътрешните правила, регулиращи операциите и сделките с финансови инструменти, като при несъответствие докладва на ръководството.

## **III. Разкриване на конфликт на интереси**

В случаите, в които Банката установи, че съществуващите организационни и оперативни мерки, които са били създадени за управление на конфликти на интереси на ниво Група, не са достатъчни за да осигурят с достатъчна увереност предотвратяване на риска от увреждане интересите на клиенти, Банката ясно и в писмена форма разкрива на клиента същността и източниците на конфликтите на интереси, на траен носител. Разкриването включва достатъчно подробна информация, имайки предвид естеството на клиента, които да му дадат възможност да вземе информирано решение, свързано с инвестиционната услуга, по отношение на която възниква конфликтът на интереси.