

Описание на политиката по отношение на конфликта на интереси на „Експресбанк“ АД

При предоставяне на инвестиционни услуги и/или извършване на инвестиционни дейности, „Експресбанк“ АД („Банката“) прилага и поддържа политика по отношение на установяване, превенция и управление на конфликта на интереси.

Целта на тази политика е да осигури съответствието на дейността на Банката с добрите професионални практики, както и да ръководи своя бизнес по честен, коректен и професионален начин в най-добър интерес на своите клиенти. Също така целта на настоящия документ е Банката да информира своите клиенти в резюмиран вид за своята политика по отношение на конфликта на интереси.

По искане на клиента е възможно да бъдат представени допълнителни подробности във връзка с тази политика на траен носител или могат да бъдат намерени на интернет страницата на Банката в секция: <https://www.expressbank.bg/bg/mi-fid-ii-ramka/konflikt-na-interesi.html> и <https://www.expressbank.bg/bg/spestjavanija/investicionni-fondove.html>.

I. Дефиниция и установяване на конфликта на интереси

Потенциален или реален конфликт на интереси, при предоставяне на инвестиционни услуги и/или извършване на инвестиционни дейности, е положение, при което Банката може да се или се оказва в центъра на няколко паралелни, разностранни, интереса – тези на своите клиенти, на Банката или на служителите ѝ, които могат да бъдат взаимно противоположни.

Конфликтите на интереси могат да възникнат между:

- ✓ Клиент на Банката или друго дружество от групата на Банката и самата Банка или дружество, нейните служители и администратори, техните семейства и лица, свързани с тях и семействата им чрез контрол;
- ✓ Двама клиенти на Банката или на дружество от групата на Банката или между двама клиенти на различни дружества от групата.

Като общо правило с оглед на това да бъде установено дали може да възникне конфликт на интереси, Банката взема предвид дали тя, дружество от Групата или съответно лице, пряко или косвено свързано с нея чрез контрол, попада в някои от следните хипотези:

- Реализиране на финансова печалба или за избягване финансова загуба за сметка на клиент;
- Интерес от резултата на предоставяната услуга на клиента или от осъществяваната за негова сметка сделка, който е различен от интереса на клиента от този резултат;

- Наличие на финансов или друг стимул за предпочитане на интереса на друг клиент или група клиенти пред интересите на клиента;
- Извършване на същата стопанска дейност, както и клиентът;
- Получаването или възможността за получаване в бъдещ момент от лице, различно от клиента, стимул във връзка с предоставената на клиента услуга под формата на парични или непарични облаги или услуги;
- Получаването на лихва от лице, различно от клиент, в полза на определена позиция, включена в бенчмарк.

Настоящият списък, който не е изчерпателен дава примери относно потенциалните ситуации на конфликт на интереси.

Конфликтът на интереси може да възникне между клиенти на Банката, например където „Експресбанк“ АД:

- Действа по корпоративни и/или финансиращи сделки, включващи противоречащи интереси на двама клиенти на Банката;
- Разпределя изпълнени поръчки (allocates executed orders) между клиенти, което може да бъде в ущърб на единия клиент.

Конфликт на интереси може да възникне между клиент и Банката, например когато „Експресбанк“ АД:

- Действа едновременно в качеството си на създател на инвестиционен продукт или услуга за непрофесионални или професионални клиенти, което може да се яви в противоречие с най-добрия интерес на непрофесионалния/професионалния клиент;
- Предоставя инвестиционни съвети по отношение на продукта, включително продуктите на банката;
- Може да действа като издател и да развива корпоративни, инвестиционни и продукти на частното банкиране.

Конфликтът на интереси може също така да възникне и между служител и клиент предвид бизнес дейността на клиента или неговите лични инвестиции.

II. Предотвратяване и управление на конфликта на интереси

За да се предотврати този риск и да се укрепи увереността на клиентите, политиката за управление на конфликтите на интереси се състои от процедури и контроли създадени да:

- Идентифицират ситуацияите, където конфликтът на интереси може да възникне в хода на дейността (критерии, примери, регистри...);
- Предотвратят появата на конфликта на интереси, където е необходимо, отказ от извършване на дейности, операции или мандат;
- Извършване на бизнес дейностите по начин, който осигурява, че са защитени интересите на нашите клиенти, както и конфиденциалността на информацията е осигурена по отношение на всички дейности, които биха могли да генерират конфликт на интереси.

Тези процедури и контроли включват:

- „Необходимост да се знае“ и информационни бариери („Китайски стени“) между бизнес дейностите. Това осигурява физическо отделяне на тези отдели, предотвратяване прекомерен обмен на конфиденциална информация, и превенция на използването на конфиденциална информация по начин, който може да нанесе вреди на пазарната цялост или клиентските интереси;
- Политика за възнагражденията за служителите на Банката, специално създадени за да забранят директните комисиони (direct profit-sharing) за специфични сделки;
- Договорки относно такси, комисиони или непарични облаги ще бъдат предоставени в резюме, с оглед изпълнение на задълженията ни по отношение на правилата за стимулите.
- Специални процедури за идентифициране и предотвратяване възникването на конфликта на интереси във връзка с дейността при предоставянето на съвети или финансиране;
- Процедури, осигуряващи надлежното изпълнение на клиентските нареждания, по-специално във връзка с алокацията на активи или финансови инструменти, както и предимство на клиентските нареждания над търгуването за собствена сметка;
- Мерки, отнасящи се до подаръци или други облаги или стимули
- Рамка относно личните отношения/ бизнес интереси на служителя извън Банката.

В случаите, в които процедурите на Банката не уреждат риска от конфликт на интереси и в съответствие с българското законодателство, Банката ще откаже действие и/или операция или в краен случай, където съображенията за конфиденциалност позволяват да разкрие детайли за източника на конфликт на интереси, пред клиента или потенциалния клиент, за да вземе информирано решение дали желае да встъпи в правоотношение с Банката.

III. Осведоменост на служителите и отдел Нормативно съответствие

Служителите са уведомени за приложимите правила и процедури чрез провежданите обучения.

Процедурите и контролите във връзка с конфликта на интереси биват управлявани от отдел „Нормативно съответствие“, което е независимо от фронт-офис отделите. Те биват преглеждани и актуализирани на регулярна база с цел отразяване на относимите законодателни изменения или измененията в дейностите на Банката.

Банката винаги се стреми да действа в най-добър интерес на своите клиенти.

Настоящият документ е съставен в съответствие и на основание чл. 47, параграф 1, буква з) от ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2017/565 НА КОМИСИЯТА от 25 април 2016 година за допълване на Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на организационните изисквания и условията за извършване на дейност от инвестиционните посредници и за даването на определения за целите на посочената директива и чл. 76 от Закона за пазарите на финансови инструменти.