

Politica privind conflictele de interese

În conformitate cu § 11a, § 12a alin. 3 din Legea privind piața de capital, societatea Citfin - FT a introdus măsuri pentru a proteja și gestiona conflictele de interese. Citfin - FT a stabilit măsuri pentru a se asigura că potențialele conflicte de interese dintre aceasta și clienții săi să nu aibă influență negativă reciprocă asupra intereselor clienților. În scopul evitării conflictelor de interese, societatea Citfin - FT a creat o structură organizațională pe mai multe niveluri, cu o împărțire adecvată a responsabilităților și a adoptat o altă ordine organizațională. Dacă un conflict de interese nu poate fi evitat, aceasta informează despre natura și sursa interesului clientului și procedează după cum urmează:

- În cazul unui conflict inevitabil între interesele clientului și a Citfin - FT, va acorda întotdeauna prioritate intereselor clientului înaintea propriilor interese.
- În cazul unui conflict inevitabil de interese reciproc între clienți, va asigura un tratament corect tuturor clienților.
- În cazul unui conflict de interese inevitabil, Citfin - FT poate refuza furnizarea serviciului de investiții.

Politica privind conflictele de interese are o structură pe trei niveluri:

- Identificarea conflictelor de interese
- Gestionarea conflictelor de interese
- Raportarea conflictelor de interese

Identificarea conflictelor de interese

Pentru stabilirea tipurilor de conflicte de interese, care pot apărea în furnizarea de servicii de investiții și care ar putea afecta interesele clienților, Citfin - FT va evalua dacă se află în una dintre următoarele situații:

- probabilitatea de a obține un beneficiu financiar sau de a evita o pierdere financiară în detrimentul clientului,
- este interesată de rezultatul serviciului oferit clientului sau de tranzacția efectuată în contul clientului și acest interes este diferit de interesul clientului,
- are un motiv financiar sau de altă natură pentru a acorda prioritate intereselor altui client,
- își desfășoară activitatea în același domeniu ca și clientul,
- în legătură cu furnizarea de servicii de investiții către un client, primește de la o altă persoană sau oferă unei alte persoane un stimulent monetar sau nemonetar pentru un astfel de serviciu.

Gestionarea conflictelor de interese

Obiectivul societății Citfin - FT este de a evita conflictele de interese pe cât posibil. Citfin FT respectă procedurile eficiente introduse de gestionare a conflictelor de interese, care includ o structură organizațională pe mai multe niveluri cu o împărțire adecvată a responsabilităților și a adoptat măsuri și proceduri eficiente în ceea ce privește dimensiunea societății, natura, domeniul de aplicare și complexitatea activității.

Citfin - FT identifică întotdeauna, în legătură cu anumite servicii și activități de investiții, circumstanțele care pot duce la un conflict de interese și care ar reprezenta un risc semnificativ de prejudiciu al intereselor clientului și ține evidența serviciilor și activităților de investiții furnizate, în cadrul cărora poate să apară sau apare un conflict de interese semnificativ.

Persoanele aferente implicate în diferitele activități comerciale, din care rezultă conflictul de interese trebuie să desfășoare acele activități cu un grad de independență proporțional nu numai cu activitățile și dimensiunea societății Citfin - FT, dar și cu natura și amploarea riscului de prejudiciere a intereselor clienților. Pentru a asigura această independență, în societate se aplică următoarele proceduri și măsuri:

- Măsuri numite „Zidul Chinezesc” între departamentele Citfin – FT, care pot crea un potențial conflict de interese. Este o chestiune de asigurare a separării fizice și organizatorice a departamentelor, care împiedică schimbul de informații ce pot crea posibile conflicte de interese și previne utilizarea potențială abuzivă a informațiilor din interior sau a informațiilor sensibile care nu sunt publice.
- Angajații trebuie să refuze exclusiv toate deciziile de afaceri în interesul clientului și al societății Citfin - FT.
- Se respectă interdicția strictă de prioritizare a tranzacționării în cont propriu în aceleași condiții sau mai bune decât are clientul.
- În cadrul Citfin - FT sunt stabilite reguli de remunerare astfel încât să împiedice angajații să participe la veniturile din activități specifice, care sunt principalul obiectiv al muncii lor și care ar putea duce la un conflict de interese în legătură cu aceste activități. Angajatul nu trebuie să fie implicat personal într-un mod care ar putea influența în mod nejustificat judecata sa obiectivă și independentă.
- Societatea Citfin - FT a stabilit măsuri pentru prevenirea și controlul implicării simultane a persoanelor în furnizarea de servicii de investiții și desfășurarea de activități, care ar putea afecta negativ gestionarea conflictelor de interese. Incompatibilitatea reciprocă a pozițiilor și funcțiilor individuale ale angajaților este dată de structura organizatorică a societății Citfin - FT.
- Ca parte a sistemului de control intern, Citfin - FT asigură supravegherea regulată a persoanelor (conformitate, audit intern), care furnizează servicii de investiții în numele lor. Controlul intern este efectuat de către departamentul de conformitate și departamentul de audit intern.
- „Regula celor patru ochi”, constă în faptul că un anumit tip de serviciu sau tranzacție trebuie să fie efectuat de cel puțin două persoane.

În cazul în care aplicarea procedurilor și măsurilor de mai sus nu oferă gradul dorit de independență, Citfin - FT trebuie să adopte noi proceduri și măsuri adecvate în acest scop.

Raportarea conflictelor de interese

Dacă un conflict de interese nu poate fi evitat prin mecanismele de mai sus, societatea Citfin - FT va informa clientul cu privire la natura sau sursa respectivului conflict de interese.