

УВЕДОМЛЕНИЕ
ОТНОСНО ПОЛИТИКАТА ЗА КОНФЛИКТ НА ИНТЕРЕСИ
ЗА ИНВЕСТИЦИОННИ И ДОПЪЛНИТЕЛНИ УСЛУГИ
НА „БАНКА ДСК“ АД („Банката“)

На основание чл.47, параграф 1, б. и) и 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 („Регламент 565/2017“), с настоящия документ Банката предоставя на клиентите си описание в резюмиран вид на Политика за конфликт на интереси за инвестиционни и допълнителни услуги на Банка ДСК АД, водена от Банката в качеството ѝ на инвестиционен посредник.

КАКВО Е КОНФЛИКТ НА ИНТЕРЕСИ?

Това е ситуация, която възниква във връзка с предоставяне на инвестиционни или допълнителни услуги и дейности от Банката като инвестиционен посредник, която може да доведе до неблагоприятни последици за клиента и накърняване на неговите интереси.

СИТУАЦИИ НА КОНФЛИКТ НА ИНТЕРЕСИ:

Банката или лице, намиращо се във връзка с Банката:

- Реализира финансова печалба или избягва финансова загуба за сметка на клиента. Подобен конфликт на интереси би могъл да настъпи при търгуване на Банката за собствена сметка извън място на търговия, когато Банката се явява насрещна страна на клиента по конкретна сделка.
- Има интерес от резултата от услуга, предоставена на клиента, различен от интереса на клиента. Подобен конфликт на интереси би могъл да настъпи, в случай че Банката изпълни голямо по обем нареждане на клиент, противно на моментните пазарни условия, разделяйки го на няколко различни сделки, за всяка от които получава отделна комисиона
- Има интерес от една и съща сделка с клиента. Подобен конфликт на интереси би могъл да настъпи при предоставянето на услуги по изпълнение на нареждания, в случай че Банката предпочете да изпълни свое нареждане за търговия преди това на свой клиент, въпреки че е взела решение за това едва след постъпване на клиентското нареждане.
- Има интерес да поддържа преимуществено интересите на друг клиент или клиентска група спрямо интереса на клиента. Подобен конфликт на интереси би могъл да настъпи, когато двама клиенти подават нареждания с еднакви характеристики и клиента, подал нареждане по-късно, е свързано лице с Банката.
- Може да получи от трето лице във връзка с предоставянето на услугата на клиента извън публично обявената комисиона, хонорар за продукта или услугата, друго материално или нематериално възнаграждение. Подобен конфликт на интереси би могъл да настъпи при предоставянето на инвестиционни съвети от страна на Банката на нейни клиенти относно инвестиционен продукт, когато част от цената платена от клиента на създателя му се връща като комисиона на Банката.

НЕ Е КОНФЛИКТ НА ИНТЕРЕСИ КОГАТО:

- е налице възнаграждение, комисионна или непарична облага от трето лице с оглед подобряване качеството на услугата, което не нарушава задължението на Банката да действа честно, коректно, професионално и в най-добър интерес на клиента и

- съществуването, естеството и размерът на възнаграждението, комисионата или непаричната облага са посочени на клиента ясно, по достъпен начин, точно и разбираемо преди предоставянето на съответната инвестиционна или допълнителна услуга, а когато размерът не може да се определи, е посочен начинът на неговото изчисляване.

СИСТЕМА ОТ МЕРКИ ЗА ПРЕДОТВРЯВАНЕ НА КОНФЛИКТИ НА ИНТЕРЕСИ:

- Дейността на Банката е организирана по начин, който да сведе до минимум риска от накърняване на интересите на нейните клиенти поради възникване на конфликт на интереси между интересите на Банката и тези на нейните клиенти, или между интересите на отделните ѝ клиенти.
- Банката е приела и прилага вътрешни политики за предотвратяване, третиране и управление на потенциалните или реални конфликти на интереси, които осигуряват равностойно третиране на клиентите с оглед установяване и предотвратяване на потенциални конфликти на интереси между Банката, лицата, които участват в предоставянето на инвестиционни и допълнителни дейности от нейно име, и свързаните с нея чрез контрол лица, от една страна, а от друга – отделните ѝ клиенти, както и между клиентите ѝ.
- В случай, че конфликта на интереси е неизбежен, Банката ще разкрие на траен носител на клиента общия характер и/или източниците на конфликти на интереси и взетите мерки за смекчаване на тези рискове, преди да предприеме по-нататъшни действия по предоставяне на услуги, за да може клиентът да вземе информирано решение.

1. ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА

- Необходимо разделение на структурните звена с отговорности във връзка с инвестиционните дейности, тяхната независимост и ясно разпределение на функциите и отговорностите, в съответствие с изискванията на приложимото законодателство.
- Обособяване/физическо отделяне на организационните звена, занимаващи се с финансови и инвестиционни услуги, за да гарантира независимата им дейност.

2. ФУНКЦИОНАЛНИ ПРАВИЛА И ПРОЦЕДУРИ

- Регламентират изчерпателно функциите на структурните звена и осъществяването между тях конкретни действия, вкл. обмена на информация, във връзка с предоставянето на инвестиционни услуги.
- В Банката се прилагат правила за използване на вътрешна информация и предотвратяване на пазарни злоупотреби, правила за лични сделки сключвани от служители ѝ, уредба изключваща пряка връзка или обвързаност между възнаграждението на служители, изпълняващи в рамките на дейността по инвестиционни услуги и допълнителните услуги на задачи, които могат да предизвикат конфликт на интереси.
- Банката прилага и Политика за изпълнение на клиентски нареждания, в която са предвидени мерки за справедливо определяне на цената на продукти при сделки, сключени извън място на търговия, изпълняването на нареждания по реда на постъпването им и други.

3. ПРАВИЛА ЗА ПРЕДОТВРЯВАНЕ И ТРЕТИРАНЕ НА КОНФЛИКТИТЕ НА ИНТЕРЕСИ И ЗА ОПАЗВАНЕ НА ТЪРГОВСКАТА ТАЙНА НА КЛИЕНТИТЕ

- Конкретизират нормативните задължения на Банката и определят реда за разрешаване на ситуации, при които има съмнение за конфликт на интереси или при които възникването на такъв е неизбежен.
- Определят вътрешния информационен обмен и уведомителни режими, както и конкретните задължения на структурните звена, свързани с предотвратяването и третирането на конфликти на интереси, в съответствие с изискванията на приложимото законодателство.

- В Банката са приети и се прилагат Правила за конфликт на интереси, Правила за капиталовите пазари, както и Политика за конфликт на интереси за инвестиционни и допълнителни услуги на Банка ДСК АД

4. ОСИГУРЯВАНЕ НА СИСТЕМА ЗА НАБЛЮДЕНИЕ, АНАЛИЗ И ОЦЕНКА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО НА ДЕЙСТВАЩИТЕ ВЪТРЕШНА ОРГАНИЗАЦИЯ С ИЗИСКВАНИЯТА НА ПРИЛОЖИМОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО, КАКТО И ПРЕДПРИЕМАНЕ НА МЕРКИ ЗА ТЯХНОТО ОПТИМИЗИРАНЕ.

- Прилагат се Правила за съответствие и вътрешен контрол на инвестиционните дейности;
- Банката е установила система за ефективен и непрекъснат вътрешен контрол върху отделните звена и служители с отговорности по осъществяването на инвестиционните дейности в Банката, в съответствие с приетите правила и процедури.
- Отдел „Вътрешен контрол на инвестиционната дейност“ извършва постоянно наблюдение и контрол върху осъществяваните инвестиционни дейности, по-специално, оценява ситуациите и съответните обстоятелства, пораждащи конфликт на интереси, отчитайки най-малко следните критерии:
 - а/ от гледна точка на защита на клиентите, по-специално върху информационната неравнопоставеност, съществуваща между Банката/Банкова група ОТП и клиентите;
 - б/ от гледна точка на контрол на пазара, включително проверка за злоупотреба с вътрешна информация;
 - в/ от гледна точка на пруденциалните изисквания, с особено внимание върху измами, свързани с неефективна организация на процесите, или с недостатъци в системата за вътрешен контрол или вътрешните процедурни правила.

По искане на клиента Банката предоставя допълнителна информация за Политиката за конфликт на интереси за инвестиционни и допълнителни услуги на „Банка ДСК“ АД.

Политиката е публикувана на интернет страницата на Банката - [Политика за конфликт на интереси](#).