

**Politica Raiffeisen Bank S.A. privind administrarea conflictelor de interese
aferente serviciilor de investitii financiare si distributiei produselor de asigurari**

CUPRINS

- I. Scopul Politicii privind administrarea conflictelor de interese
- II. Tipuri de conflicte de interese gestionate de banca
- III. Departamentul responsabil pentru identificarea, prevenirea si gestionarea conflictelor de interese
- IV. Aplicabilitatea politicii
- V. Persoane carora li se aplica prezenta politica
- VI. Conflicte de interese ce pot aparea in activitatea noastra
- VII. Exemple de conflicte de interese ce pot aparea in activitatea noastra
- VIII. Prevenirea si gestionarea conflictelor de interese
- IX. Comunicarea conflictelor de interese
- X. Monitorizare si revizuire politica

Raiffeisen Bank S.A. • Sediul în Clădirea de Birouri FCC, Calea Floreasca Nr. 246 D, sector 1, București • Cod poștal 014476 • România • Telefon: +40 21 306 1000 • Fax: +40 21 230 0700 • E-mail: centrala@raiffeisen.ro • www.raiffeisen.ro • C.U.I. 361820 • Număr de înregistrare în Registrul Comerțului J1991000044406 • EUID ROONRC.J1991000044406 • Registrul Bancar RB-PJR-40- 009/1999 • Registrul Public al ASF Piețe de Capital nr. PJR01INCR/400009/31.01.2014; PJR24DIST/400009/01.03.2016 • Registrul ASF Pensii Private cod AMJ-RO-374277 • Agent Afiliat înregistrat la ASF sub Cod RAJ 500196 • Cod de înregistrare fiscală RO361820 • Capital social 1.200 mil Lei subscris și integral vărsat • Societate administrată în sistem dualist • Call Center: *2000, număr cu tarif normal în orice rețea mobilă din România.

Politica Raiffeisen Bank S.A. (denumita in continuare **"RBRO"**) privind administrarea conflictelor de interese aferente serviciilor de investitii financiare si distributiei produselor de asigurari (denumita in continuare **"politica"**) stabileste modul în care RBRO identifica, previne si gestioneaza conflictele de interese aferente activitatilor si/sau serviciilor de investitii financiare principale si/sau auxiliare, precum, activitatii de distributie a unitatilor de fond RAM, activitatii de marketing al fondului de pensii facultative si distributiei produselor de asigurari.

In scopul prezentei politici, consideram un conflict de interese ca fiind o situatie ce poate sa apara cu ocazia furnizarii serviciilor de investitii financiare care afecteaza sau ar putea afecta independenta si impartialitatea RBRO si/sau a angajatilor si/sau reprezentantilor sai in luarea deciziilor ori in indeplinirea la timp si cu obiectivitate a indatoririlor care ne revin in exercitarea atributiilor de serviciu, astfel incat pot sa afecteze interesele clientilor nostri.

Politica prezenta stabileste standardele minime pe care RBRO le va aplica pentru a respecta regulile si principiile directeare aplicabile in materie de administrare a conflictelor de interese.

RBRO actioneaza într-o maniera onesta, corecta si cu profesionalism in furnizarea serviciilor de investitii financiare, în conformitate cu cele mai bune interese ale clientilor nostri.

I. Scopul Politicii privind administrarea conflictelor de interese

Grupul Raiffeisen este un furnizor de servicii financiare la nivel regional, actionand in principal pe pietele de capital din zona Europei Centrale si de Est. In aceasta calitate, conflictele de interese potentiale si reale cu care ne confruntam periodic sunt inerente activitatii noastre. Mentinem si aplicam dispozitii organizatorice si administrative eficiente pentru a lua toate masurile rezonabile cu scopul de a preveni prejudicierea intereselor dumneavoastra.

Prezenta politica detaliaza tipurile de conflicte de interese care pot aparea în activitatea noastra, precum si procedurile si masurile implementate pentru identificarea, inregistrarea, monitorizarea, prevenirea si divulgarea conflictelor de interese care nu pot fi gestionate.

II. Tipuri de conflicte de interese gestionate de banca

Banca a identificat si trateaza urmatoarele tipuri de conflicte de interese:

- **Conflicte potentiale de interese** – pot aparea in situatia in care un angajat are interese personale de natura sa produca un conflict de interese;
- **Conflicte reale de interese** – 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 sau a efectuat o operatiune in interes personal, incalcand astfel documentele interne ale bancii.

III. Departamentul responsabil pentru identificarea, prevenirea si gestionarea conflictelor de interese

Echipe Servicii Financiare si MAD/ Directia Conformitate are un rol activ in identificarea si monitorizarea conflictelor de interese care pot aparea în cursul desfasurarii activitatilor si/sau serviciilor de investitii furnizate de banca. Echipe Servicii Financiare si MAD/ Directia Conformitate isi desfasoara activitatea la sediul secundar al RBRO din Bucuresti sector 1, Calea Floreasca nr. 246D, etaj 1.

Date de contact:

Telefon: 021.306.4085

Email: conformitate_servicii_financiare@raiffeisen.ro

IV. Aplicabilitatea politicii

Prezenta politica se aplica la nivelul tuturor serviciilor de investitii sau serviciilor de investitii auxiliare desfasurate de RBRO/distributiei produselor de asigurari, activitatii de distributie a unitatilor de fond RAM, activitatii de marketing al fondului de pensii facultative si priveste toti angajatii si reprezentantii nostri.

IV.1 La nivelul serviciilor de investitii financiare furnizate de RBRO:

Politica are in vedere primirea, executarea sau transmiterea ordinelor clientilor, precum si toate celelalte activitati de vanzare si de tranzactionare a instrumentelor financiare, activitati de subscriere si plasare, consultanta de investitii, custodie, depozitare a activelor OPCVM/FIA, activitati de consultanta M&A si tranzactii de finantare corporativa, finantare, cercetare pentru investitii, distributia de unitati de fond RAM.

IV.2 La nivelul activitati de distributie de produse de asigurari furnizata de RBRO:

Politica are in vedere activitatea de intermediere contracte de asigurare realizata de RBRO pentru clasele de asigurari mentionate in cadrul documentului de informare precontractuala RBRO ce se regaseste pe site-ul bancii la urmatorul link: <https://www.raiffeisen.ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/bancassurance/>.

IV.3 La nivelul angajatilor si reprezentantilor nostri:

Angajatii RBRO si reprezentantii nostri au obligatia de a respecta urmatoarele **principii generale** in desfasurarea atributiilor de serviciu:

- a) **integritate morala:** angajatilor si/sau reprezentantilor nostri le este interzis sa solicite sau sa accepte, direct ori indirect, pentru ei sau pentru altii, vreun avantaj ori beneficiu în exercitarea functiei pe care o detin sau sa abuzeze în vreun fel de aceasta functie;
- b) **impartialitate si nediscriminare:** angajatii si/sau reprezentantii RBRO sunt obligati sa aiba o atitudine obiectiva, neutra fata de orice interes politic, economic, religios sau de alta natura, în exercitarea atributiilor de serviciu;
- c) **profesionalism si transparenta:** angajatii si/sau reprezentantii RBRO au obligatia de a-si indeplini atributiile de serviciu cu responsabilitate, competenta, eficienta, corectitudine, claritate si constiinciozitate;
- d) **respectarea prevederilor legislatiei in vigoare:** angajatii si/sau reprezentantii RBRO respecta legislatia aplicabila activitatii pe care o desfasoara, precum si reglementarile interne ale RBRO;
- e) **confidentialitate:** angajatii si/sau reprezentantii RBRO au obligatia de a pastra confidentialitatea asupra tuturor faptelor, datelor si informatiilor referitoare la activitatea desfasurata, precum si asupra oricarui fapt, data sau informatie, care privesc persoana, proprietatea, activitatea, afacerea, relatiile personale sau de afaceri ale clientilor – solduri, rulaje, operatiuni derulate, servicii prestate sau contractele incheiate cu clientii. Angajatii si/sau reprezentantii RBRO sunt obligati sa pastreze secretul profesional asupra oricarei informatii ori date nedestinate publicarii, de care au luat cunostinta în cursul exercitarii functiei si nu vor folosi aceste informatii pentru obtinerea de avantaje personale, orice abatere fiind sanctionata conform reglementarilor legale si interne;

f) **prevenire si combatere a faptelor de coruptie, spalare de bani si finantare a actelor de terorism:** angajatii si/sau reprezentantii RBRO au obligatia de raportare a oricaror tranzactii care pot avea legatura cu faptele de coruptie, spalare de bani si/sau finantare a actelor de terorism si evitarea finalizarii unor astfel de tranzactii, in conformitate cu prevederile legale;

g) **prudentialitate:** angajatii si/sau reprezentantii RBRO au obligatia de a-si desfasura activitatile pe baze prudentiale, respectiv de a gestiona responsabil resursele proprii ale RBRO si de a informa corect clientii cu privire la produsele si serviciile bancare oferite;

i) **evitarea denigrarii:** angajatii si/sau reprezentantii RBRO isi exercita activitatea cu buna credinta, potrivit uzantelor, cu respectarea intereselor partilor implicate si a cerintelor concurentei loiale, în conditiile concrete ale pietei.

V. Situatii in care prezenta politica se aplica RBRO sau persoanelor in legatura directa sau indirecta cu acesta

Pot aparea conflicte de interese intre RBRO sau o persoana in legatura directa sau indirecta cu RBRO si client atunci cand:

- RBRO sau acea persoana este posibil sa obtina un castig financiar sau sa evite o pierdere financiara pe seama clientului;
- RBRO sau acea persoana are un interes in legatura cu rezultatul unui serviciu de investitii financiar sau serviciu de investitii financiar auxiliar furnizat clientului sau al unei tranzactii efectuate in numele clientului, care este distinct de interesul clientului pentru acest rezultat;
- RBRO sau acea persoana obtine un stimulent financiar sau de alta natura daca favorizeaza interesul unui alt client sau grup de clienti fata de interesul unui anumit client;
- RBRO sau persoana respectiva desfasoara aceeasi activitate ca si clientul;
- RBRO sau acea persoana primeste sau va primi de la o terta parte un stimulent in legatura cu un serviciu de investitii financiar sau serviciu de investitii financiar auxiliar furnizat clientului, sub forma de beneficii sau servicii monetare sau nemonetare.

O parte dintre aceste conflicte pot aparea doar pentru ca entitati apartinand grupului Raiffeisen sunt implicate intr-o gama larga de activitati cu diversi clienti. Altele pot aparea din cauza circumstantelor specifice ale anumitor activitati.

VI. Situatii in care pot aparea conflicte de interese in activitatea noastra

RBRO a identificat urmatoarele circumstante care ar putea da nastere unuia sau mai multor conflicte de interese, din perspectiva dumneavoastra in calitate de Client, din perspectiva RBRO si/sau din perspectiva angajatilor si/sau reprezentantilor bancii sau a unei entitati apartinand grupului Raiffeisen:

Din perspectiva Clientului RBRO, pot sa apara conflicte de interese atunci cand:

- tranzactionati/investiti in instrumente financiare;
- primiti unul sau mai multe servicii de investitii financiare si/sau servicii de investitii auxiliare;
- actionati ca agent intr-o tranzactie care implica instrumente financiare;
- primiti consultanta de investitii;
- primiti consultanta cu privire la accesarea unui produs de asigurare.

Din perspectiva RBRO, pot sa apara conflicte de interese atunci cand RBRO:

- tranzactioneaza/investeste in instrumente financiare;
- subscrie sau plaseaza instrumente financiare;

- ofera consultanta cu privire la emiterea de instrumente financiare emitentilor sau investitorilor de instrumente financiare;
- ofera consultanta pentru afaceri, cum ar fi pentru tranzactiile de finantare corporativa, securitizari si imprumuturi;
- acorda imprumuturi sau alte facilitati de creditare;
- actioneaza ca agent, dar nu in rolul de creditor in cadrul facilitatilor de creditparticipa la procesul de cotare pe piata monetara si fixing;
- executa tranzactii cu instrumente financiare in numele clientilor, actionand in nume propriu, ca agent sau prin vanzari si cumparari simultane (tranzactii de tipul matched principal);
- obtine un rezultat satisfactor pentru tranzactiile pe care le consiliaza;
- genereaza tranzactii noi; sau
- mentine relatii cu teretele parti, inclusiv cu clientii, participantii la piata si/sau autoritatile relevante;

Din perspectiva angajatilor si/sau reprezentantilor RBRO pot sa apara conflicte de interese atunci cand angajatul si/sau reprezentantul RBRO:

- isi exercita functia;
- genereaza tranzactii in desfasurarea activitatii sale;
- isi atinge obiectivele sau planurile de vanzare;
- actioneaza in vederea obtinerii unui statut si/sau activitatile sale au legatura cu remuneratia si/ sau bonusarea sa;
- realizeaza investitii personale;
- este implicat in afaceri/activitati proprii externe activitatilor desfasurate in cadrul bancii;
- primeste sau ofera cadouri, divertisment sau alte beneficii monetare sau nemonetare.

VII. Exemple de conflicte de interese ce pot aparea in activitatea noastra

Fara a se limita la aceste exemple, urmatoarele cazuri reprezinta situatii de conflict de interese care pot aparea in legatura cu serviciile de investitii financiare si/sau serviciile de investitii financiare auxiliare/distributia de produse de asigurari, activitatii de marketing al fondului de pensii facultative furnizate de RBRO:

- RBRO furnizeaza clientilor sai consultanta de investitii si, in cadrul serviciilor furnizate, RBRO recomanda sau vinde propriile produse sau produse emise de societatile afiliate;
- RBRO tranzactioneaza instrumente financiare cu clientii sai in contrapartida cu contul propriu;
- RBRO tranzactioneaza pozitii proprii intr-un instrument financiar, iar in acelasi timp detine informatii despre posibile ordine viitoare ale clientilor in legatura cu instrumentul financiar respectiv;
- RBRO participa la elaborarea unor cercetari in domeniul investitiilor in legatura cu o entitate sau un grup financiar caruia ii furnizeaza, de asemenea, servicii de finantare corporativa sau alte servicii de investitii sau auxiliare;
- RBRO ofera servicii de executare si cercetare, concomitent cu activitati de subscriere si plasare;
- RBRO este implicata in stabilirea pretului unui instrument financiar pentru o oferta si furnizeaza ulterior servicii de plasare a respectivului instrument financiar cu alocare discretionara; Persoanele responsabile de furnizarea de servicii de investitii financiare si/sau de servicii de investitii financiare auxiliare sunt implicate direct in decizii privind recomandarile adresate emitentilor cu referire la alocare;
- RBRO ofera consultanta pentru tranzactii de finantare corporativa unuia sau mai multor clienti care sunt concurenti directi;

- RBRO a oferit consultanta pentru tranzactii de finantare corporativa sau alte servicii de investitii financiare si/sau servicii de investitii financiare auxiliare unui client si a obtinut informatii financiare despre acest client si, ulterior, RBRO depune oferta pentru listarea respectivului emitent intr-un loc de tranzactionare;
- RBRO ofera consultanta pentru tranzactii de finantare corporativa concomitent cu servicii de subscriere si de plasare;
- RBRO este implicata în plasarea propriilor instrumente financiare sau instrumente financiare emise de entitati care fac parte din grupul RBI si intentioneaza sa plasaseze aceste instrumente financiare clientilor sai;
- Un client are un interes pentru un anumit instrument financiar si unul sau mai multi angajati/reprezentanti ai bancii initiaza tranzactionarea pe contul propriu (personal) cu respectivul instrument;
- RBRO ofera servicii de finantare unui client în ceea ce priveste participarea acestuia la o licitatie si urmareste sa furnizeze servicii de finantare unui alt client pentru aceeasi licitatie;
- RBRO este agentul unui aranjament de finantare sindicalizata pentru un client si echipa de finantare corporativa a bancii doreste sa ofere consultanta fie acelui client în calitate de cumparator, fie unei alte firme care vizeaza acel client;
- RBRO a acordat un imprumut sau un credit unui emitent sau unei entitati din acelasi grup financiar cu un emitent si imprumutul sau creditul va fi platit cu incasarile emisiunii in contextul in care RBRO ofera servicii de investitii financiare sau servicii de investitii financiare auxiliare;
- Un angajat al RBRO are atributii in introducerea/executarea ordinelor/tranzactiilor pentru persoane aflate in relatie de rudenie si afini pana la gradul 3 inclusiv sau pentru un client persoana juridica unde are o implicatie directa in calitate de actionar, asociat, administrator;
- Un angajat al RBRO nu declara o functie detinuta in afara contractului de munca cu banca care ar putea sa-l plaseze intr-o situatie de conflict de interese;
- Un angajat al RBRO care contribuie la intocmirea rapoartelor de analiza financiara/cercetare pentru investitii transmite preferential rapoartele intocmite catre angajatii RBRO sau catre alte categorii de clienti inaintea transmiterii acestora pe canalele oficiale
- Un angajat al RBRO care contribuie la intocmirea rapoartelor de analiza financiara/cercetare pentru investitii nu declara o functie detinuta consiliile de administratie ale emitentilor pentru care realizeaza rapoartele de analiza financiara/cercetare pentru investitii;
- Angajatii si/sau reprezentantii RBRO primesc cadouri (inclusiv beneficii nemonetare) sau alte stimulente care pot influenta comportamentul RBRO in orice mod care intra în conflict cu interesele unui client;
- Angajatii si/sau reprezentantii RBRO se implica in afaceri/activitati externe care ar putea intra in conflict cu interesele RBRO sau ale clientilor RBRO;
- RBRO primeste un comision, un onorariu sau orice beneficii banesti sau nemonetare în legatura cu organizarea unei emisiuni noi de instrumente financiare, instrumente pe care le ofera clientilor sai in cadrul serviciilor de investitii financiare si/sau servicii de investitii financiare auxiliare furnizate;
- RBRO si-a structurat politica de remunerare pe baza unor obiective de vanzari care ar putea stimula personalul sa recomande sau sa vânda clientilor sai anumite instrumente financiare care nu sunt în cel mai bun interes al clientilor;
- RBRO a participat la impartirea veniturilor, la reduceri sau alte aranjamente comerciale cu clienti, contrapartide, participanti pe piata sau companii afiliate, care

pot influența comportamentul RBRO într-un mod care intră în conflict cu interesele oricărui client;

- Un membru din conducerea RBRO, în calitate de depozitar al fondurilor RAM, detine și funcția de membru executiv în conducerea Raiffeisen Asset Management;
- RBRO detine o participație calificată în cadrul societăților de asigurare pentru care intermediază produse de asigurare sau societățile de asigurare detin o participație calificată în cadrul RBRO;
- Un membru din conducerea RBRO detine și funcția de membru executiv în conducerea societăților de asigurare pentru care intermediază produse de asigurare.
- RBRO detine o participație calificată în cadrul unei societăți de administrare a investițiilor pentru care acționează ca și distribuitor al fondurilor de investiții administrate;
- RBRO detine o participație calificată în cadrul unei societăți de administrare a investițiilor pentru care acționează ca și intermediar de pensii private;
- Tranzacții în care contrapartea este reprezentată de societăți care fac parte din același grup financiar.
- RBRO participă la procesul de cotare pe piața monetară (ROBID/ROBOR) și fixing și detine portofoliu de credite al cărei rată de referință este ROBOR-ul;
- Tranzacții cu instrumente financiare emise de grupul financiar din care face parte societate de administrare a investițiilor.

VIII. Prevenirea și gestionarea conflictelor de interese

Pentru fiecare conflict potențial pe care RBRO 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 dumneavoastră, în funcție de tipul de conflict.

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

- **Barierile informaționale (Zidurile Chinezești):** Respectăm confidențialitatea informațiilor pe care le primim despre sau de la clienții noștri. Prin urmare, respectăm toate legile aplicabile cu privire la gestionarea informațiilor nonpublice și a informațiilor privilegiate și aplicăm, în cadrul fluxului de circulație a informațiilor, principiul „necesitatea cunoașterii”, respectiv, în interiorul RBRO, divulgarea informațiilor primite de la clienți sau despre clienți se face exclusiv atunci când ele sunt necesare pentru prestarea către clienți a unui serviciu de investiții financiar și/sau serviciu de investiții financiar auxiliar. Astfel, RBRO a definit și menține zone de bariere informaționale („Ziduri Chinezești”) pentru a preveni accesul neautorizat potențial, iminent sau anticipat și utilizarea necorespunzătoare a informațiilor nonpublice și/sau a informațiilor privilegiate.
- **Politica de executare a ordinelor clienților:** Menținem o politică de cea mai bună execuție a ordinelor clienților care are ca scop prevenirea conflictelor de interese și protecția clienților.
- **Refuzul de a acționa și/sau neexecutarea tranzacțiilor:** Atunci când acționăm deja pentru un client, ar putea fi necorespunzător pentru noi să furnizăm servicii de investiții financiare sau servicii de investiții financiare auxiliare pentru un alt client dacă nu putem gestiona corect conflictul de interese pe o bază comercială rezonabilă. Atunci când nu putem gestiona un conflict de interese prin aplicarea unor proceduri

sau aranjamente adecvate, nu ne vom implica intr-o astfel de operatiune. De asemenea, RBRO se abtine de la executarea uneia sau mai multor tranzactii care sunt in conflict una cu cealalta, atunci cand conflictul a fost identificat inainte de realizarea angajamentelor corespunzatoare si daca nu exista alte obligatii.

- **Independenta:** Am adoptat proceduri de lucru care prevad ca fiecare departament si personalul sau sa actioneze în mod independent, in ceea ce priveste interesele clientilor RBRO. Politicile de independenta au ca scop prevenirea influentei necorespunzatoare si/sau prestarea simultana/secventiala de servicii de o singura persoana de o maniera care ar putea conduce la aparitia unui conflict de interese.
- **Înregistrarea:** Mentinem un registru al conflictelor de interese in legatura cu furnizarea serviciilor de investitii financiare si/sau serviciilor de investitii financiare auxiliare/ activitatii de distributie a unitatilor de fond RAM/ activitatea de distributie de produse de asigurari/ activitatii de marketing al fondului de pensii facultativecare au sau pot avea un impact nefavorabil, afectand interesul unuia sau mai multor clienti. Informatiile continute în registru faciliteaza identificarea si gestionarea efectiva a oricarui tip de conflicte de interese: conflict potential sau real.
- **Escaladarea catre conducerea RBRO:** Conducerea RBRO este responsabila pentru implementarea prezentei politici si a altor dispozitii organizatorice si administrative care asigura prevenirea si gestionarea eficienta si prudenta a conflictelor de interese. Conducerea RBRO primeste frecvent rapoarte privind gestionarea conflictelor de interese.
- **Codul de conduita al angajatilor RBRO:** Am definit si mentinem un cod de conduita al angajatilor si/sau reprezentantilor sai. Ne asiguram ca fiecare dintre salariatii/ reprezentantii nostri iau la cunostiinta prevederile Codului de conduita si aplica in cadrul activitatiilor desfasurate principiile generale mentionate la pct. IV.2 din prezenta politica.
- **Remunerarea angajatilor:** Politica noastra de remunerare are in vedere evitarea conflictelor de interese.
- **Stimulentele:** Avem implementata o politica privind stimulentele cu scopul de a asigura respectarea prevederilor legale aplicabile cu privire la stimulente in cazul onorariilor, comisioanelor sau altor beneficii primite.
- **Activitatile/afacerile externe ale angajatilor:** Angajatilor si/sau reprezentantilor nostri li se cere sa declare afacerile/activitatile pe care le desfasoara in afara RBRO pentru a analiza daca respectivele afaceri/activitati ar putea intra in conflict cu interesele RBRO si/sau ale clientilor nostri.
- **Tranzactiile personale:** Tuturor angajatilor le sunt aplicabile reguli privind tranzactiile personale.
- **Politica de cadouri:** Solicitam tuturor angajatilor si/sau reprezentantilor RBRO sa inregistreze sau, atunci cand este considerat excesiv, sa refuze orice cadou primit in desfasurarea activitatii lor.

IX. Comunicarea conflictelor de interese

În cazul in care identificam un conflict de interese (potential sau real), procedurile si masurile noastre interne ar trebui sa previna efectiv ca riscul de prejudiciere a intereselor dumneavoastra. sa se materializeze. In cazul exceptional in care nu putem gestiona un astfel de conflict, situatia respectiva va fi comunicata si vom solicita consimtamantul dumneavoastra expres pentru continuarea furnizarii serviciilor de investitii financiare. Dumneavoastra puteti sa decideti, cu ocazia fiecarei comunicari, in cunostinta de cauza cu privire la serviciile de investitii financiare si/sau serviciile auxiliare in contextul carora apar conflicte de interese, daca continuati sau nu sa primiti servicii de la Banca.

Comunicarea va fi adresata in scris, cu detalii suficiente care explica natura generala si sursele conflictelor de interese, precum si riscurile dumneavoastra care apar ca urmare a conflictelor de interese si masurile luate pentru a diminua aceste riscuri. Independent de toate obligatiile de informare, RBRO respecta prevederile legale privind pastrarea secretului bancar si protectia datelor personale.

X. Monitorizare si revizuire politica

Prezenta politica va fi revizuita cel putin o data pe an, iar modificarile semnificative va vor fi notificate prin intermediul paginii noastre <https://www.raiffeisen.ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/mifid/>. Va rugam sa contactati responsabilul dumneavoastra de client daca doriti informatii suplimentare despre masurile aplicate de RBRO privind prevenirea si gestionarea conflictelor de interese.