

INFORMAÇÃO RESUMIDA SOBRE A POLÍTICA DE PREVENÇÃO E GESTÃO DE CONFLITOS DE INTERESSES

A Diretiva Comunitária sobre Mercados de Instrumentos Financeiros – DMIF II (MIFID II na terminologia inglesa) estabelece que as entidades que realizem atividades de intermediação financeira devem adotar uma **Política de Detecção e Gestão dos Conflitos de Interesses** que possam surgir no momento da prestação de qualquer serviço de investimento ou auxiliar, ou de uma combinação destes, entre a própria entidade e os seus clientes, ou entre os diversos clientes.

Esta Política adotada pelo BBVA, resultará da sua aplicação a todos os seus diretores, funcionários, eventuais funcionários, agentes, representantes e pessoas direta ou indiretamente relacionadas ao BBVA, na medida em que prestem serviços aos clientes em seu nome, ou por conta, do BBVA.

Para os efeitos desta Política, as pessoas (físicas ou jurídicas) anteriormente referidas, serão referidas como "Pessoas Sujeitas".

Por isso, e com o fim de prevenir e gerir os possíveis Conflitos de Interesses que possam surgir como consequência da sua atividade neste âmbito, o BBVA adotou uma **Política de prevenção e gestão dos Conflitos de Interesses** ("a Política"), cujo conteúdo se resume nos pontos que se seguem.

Identificação dos Conflitos de Interesses

As situações que devem ser consideradas como geradoras de Conflitos de Interesse são aquelas em que há interesses concorrentes entre Pessoas Sujeitas e clientes, e dois ou mais clientes do BBVA.

Para que uma situação possa vir a ser considerada como geradora de Conflitos de Interesse, é necessário que, no âmbito da prestação do Serviço específico, a BBVA mantenha obrigações com relação à salvaguarda dos interesses de qualquer um dos clientes.

A Política específica, de maneira não exaustiva e em linha com os requerimentos que estabelece a DMIF II, determinadas situações de potencial Conflito de Interesses que poderiam gerar um risco importante de prejuízo para os interesses de um ou mais clientes.

No caso de surgirem outras situações não incluídas especificamente na Política e que possam gerar alguma situação de Conflitos de Interesses, define-se também um procedimento destinado a que os empregados deem conhecimento às pessoas ou departamentos correspondentes, previamente à prestação do serviço ou atividade, qualquer situação que, na sua avaliação, possa dar lugar a um Conflito de Interesses, com o objetivo de se puderem adotar as medidas necessárias para a sua resolução.

Medidas de prevenção e gestão dos Conflitos de Interesses

Com o fim de assegurar a independência e objetividade dos empregados que desenvolvam atividades suscetíveis de originar um potencial Conflito de Interesses, o BBVA compilou na sua Política um conjunto de princípios e medidas para a sua prevenção e adequada gestão:

Uma relação de princípios gerais de ação obrigatória das pessoas afetadas durante a prestação de serviços aos clientes por parte do BBVA.

Uma relação de medidas administrativas e organizacionais gerais que serão adotadas pelo BBVA antes da prestação de Serviços por parte do BBVA aos seus clientes.

Tanto os princípios como as medidas administrativas e organizacionais anteriores destinam-se a evitar o risco de prejudicar os interesses de um ou mais clientes e, assim, evitar o efeito prejudicial para eles de uma possível situação de Conflito de Interesse

Procedimentos de atuação para a resolução de outros Conflitos de Interesses

A variedade e dinamismo dos negócios e atividades de uma entidade como o BBVA tornam muito difícil dar resposta *a priori* a cada uma das situações de potencial Conflito de Interesses que, na prática, podem ocorrer. Com base nisto, o BBVA definiu um procedimento de atuação específico para procurar resolver aquelas situações de conflito que se gerem no curso normal da sua atividade e que não tenha sido possível prevenir.

Revelação dos Conflitos de Interesses aos Clientes

Por fim, quando as medidas adotadas pelo BBVA para gerir um Conflito de Interesses concreto não sejam suficientes para garantir, com razoável certeza, que se prevenirão os riscos de prejuízo para os interesses do cliente, o BBVA revelar-lhe-á a natureza geral ou a origem do Conflito de Interesses antes de atuar por sua conta, de modo a que o Cliente possa tomar a decisão que considere mais conveniente sobre o serviço que se lhe presta ou oferece.

Para mais informação dirija-se a uma Agência BBVA ou em www.bbva.pt