Openbank

Organigram en preventie van belangenconflicten Open Bank S.A.

1. Organisatiestructuur:

De organisatiestructuur van Open Bank S.A. (hierna "**Openbank**" of de "**Bank**") is als volgt:

- Beheerders met directe, autonome en onbeperkte toegang tot de raad van bestuur en/of de Toezichtcommissie Risico, Regelgeving en Naleving, evenals tot de Auditcommissie.
  - Risico's Deze eenheid wordt geleid door de Chief Risk Officer ("**CRO**"). Ze is verantwoordelijk voor het bevorderen van een proactief beheer van alle risico's en het beschermen van de solvabiliteit van de instelling en zorgt voor een robuuste toezicht- en controleomgeving die leidt tot een alomvattend en doeltreffend risicobeheer. De CRO heeft tevens een functionele rapportagelijn naar de Chief Risk Officer van de groep.
  - Naleving: Deze eenheid wordt geleid door de Chief Compliance Officer ("**CCO**"). Ze is verantwoordelijk voor het bevorderen van de naleving en aanpassing van de Bank aan de normen, toezichtvereisten, principes en waarden van goed gedrag. De CCO heeft een functionele rapportagelijn naar de Chief Compliance Officer van de Santander Group.
  - Anderzijds is de Interne auditfunctie van de Bank de eenheid die verantwoordelijk is voor het verzekeren van de kwaliteit en effectiviteit van interne beheersings- en governanceprocessen en -systemen, alsmede risicobeheer. Het hoofd van de Interne auditfunctie ("CAE") rapporteert aan de auditcommissie en reageert op de verzoeken om inlichtingen die hij of zij in het kader van de uitoefening van zijn functies van deze commissie ontvangt. Niettegenstaande het voorgaande, zal de CAE als onafhankelijke eenheid periodiek rapporteren aan de Raad van Bestuur, en heeft hij of zij daarnaast rechtstreeks toegang tot de Raad van Bestuur wanneer zij dit gepast acht. Ten slotte is er een functionele rapportagelijn van de CAE naar de Auditdirecteur van de Groep.
- Beheers- en ondersteuningsfuncties met rapportage aan de CEO:
  - Financieel: Deze eenheid wordt geleid door de Chief Financial Officer ("**CFO**"). Ze is verantwoordelijk voor het toezicht op en de opvolging van het beheer van het kapitaal en de structurele risico's van de Bank, evenals de relatie met de toezichthouders en regulerende instanties. Ze omvat tevens de functies Algemene interventie en Beheerscontrole, met verantwoordelijkheid voor het toezicht op en de controle van de integriteit van de boekhoud- en administratieve systemen van de Bank en het proces voor het opstellen en presenteren van de economische en financiële informatie van de Bank.
  - Human resources: Deze eenheid is verantwoordelijk voor het ontwerp en de toepassing van het beleid en het beheer van menselijke hulpbronnen.
    - Technologie en operationele handelingen ("**CTO**"): Deze eenheid is verantwoordelijk voor de technische architectuur en processen, de ontwikkeling en het onderhoud van de systemen (op technologisch en operationeel gebied) en de implementatie hiervan bij klanten en gebruikers. De eenheid is tevens verantwoordelijk voor het beheer van de fysieke en logische beveiliging van de Bank.

Open Bank S.A. Maatschappelijke zetel: Plaza de Santa Bárbara 2, 28004, Madrid, Spanje - Handelsregister Madrid, folie 202, deel 5308, blad M - 87030 - N.I.F. A28021079

- Legal: Deze eenheid is verantwoordelijk voor juridisch advies aan het bedrijf en de functies van de administratie van Openbank als een financiële instelling, die technische diensten levert die gespecialiseerd zijn op het gebied van juridisch advies.

- Zakelijke functies: Product, bedrijfsactiviteit, marketing en verkoop.

2. Voorkoming van belangenconflicten:

2.1. Inleiding

Banco Santander heeft normen en procedures goedgekeurd die criteria vaststellen ter voorkoming van belangenconflicten die kunnen voortvloeien uit de verschillende activiteiten en functies die door de Bank zijn ontwikkeld, of tussen de belangen van de Bank of haar klanten en die van haar bestuurders en senior-managers.

Eveneens kunnen, gezien de structuur van de Santander Group, belangenconflicten ontstaan als gevolg van de verschillende bevoegdheidslijnen en informatiestromen tussen de moedermaatschappij en de filialen.

In die zin heeft de groep een algemene gedragscode die het scala aan ethische principes en gedragsregels omvat die de acties van alle personen die eraan onderworpen zijn moeten beheersen. Deze personen zijn: de leden van het bestuursorgaan en medewerkers van de groep, de Bank en de rest van de bedrijven van de Groep, inclusief Openbank. Deze gedragscode legt ook bepaalde handelingen vast om belangenconflicten van de personen die onderworpen zijn aan de code te voorkomen, zowel in het belang van de Groep als in dat van haar klanten.

Eveneens hebben zowel de Groep als Openbank zelf, andere interne normen goedgekeurd die de bepalingen van de algemene gedragscode aanvullen en ontwikkelen en die bepaalde mechanismen voor de preventie van belangenconflicten instellen die van toepassing zijn op de personen die eraan onderworpen zijn, volgens hun eigen voorwaarden. De gedragscodes of interne regelgevende instrumenten die belangenconflicten reguleren, zijn van toepassing op hun respectieve gebieden:

- Reglement van de Raad van Bestuur van Banco Santander en van Openbank.
- Gedragscode voor de aandelenmarkten, van toepassing op zowel Banco Santander als op Openbank.
- Gedragscode voor analyseactiviteiten.
- Beleid inzake belangenconflicten aangepast aan Openbank

2.2. Relaties moederbedrijf-filiaal

Banco Santander, structureert, als moederbedrijf van de Santander Group, haar bestuur om een adequaat controlesysteem te verkrijgen. Dit doet de groep door sleutelpersonen en comités vast te leggen die zorgen voor het toezicht op en de beheersing van de risico's waaraan de groep en de instellingen die hier deel van uitmaken worden blootgesteld. De eindverantwoordelijkheid en controle ligt bij de Raad van Bestuur en zijn comités, die de robuustheid van het interne governancesysteem garanderen, en toezicht houden op de toepassing en de effectiviteit van het beleid om mogelijke belangenconflicten te identificeren. Zo kunnen deze belangenconflicten worden voorkomen en, waar van toepassing, goed worden beheerd.

Open Bank S.A. Maatschappelijke zetel: Plaza de Santa Bárbara 2, 28004, Madrid, Spanje - Handelsregister Madrid, folie 202, deel 5308, blad M - 87030 - N.I.F. A28021079

Openbank

Met betrekking tot de filialen heeft de Groep een bestuursmodel goedgekeurd, het zogeheten "Bestuursmodel voor de Groep en filialen, en goede bestuurspraktijken voor filialen" ("**MGGF**, naar de Spaanse initialen"). Dit model bepaalt dat deze instellingen, naast hun eigen bestuurssysteem, moeten beschikken over een sleutelfiguur met een functionele rapportagelijn naar de sleutelfiguur van de Groep. Openbank heeft zich gehouden aan het MGGF en aan de goede bestuurspraktijken voor filialen.

2.3. Belangenconflicten - bestuurders

Met betrekking tot het specifieke geval van mogelijke situaties van belangenconflict tussen Openbank en die van haar bestuurders regelt de bestuursverordening van Openbank uitdrukkelijk de plicht van de bestuurders om situaties te vermijden die een belangenconflict tussen de Bank en de bestuurders kunnen veroorzaken. Dit is ongeacht of het belangenconflict onderworpen is aan de ethische principes van de algemene gedragscode. In elk geval moeten bestuurders de Raad van Bestuur op de hoogte brengen van elke situatie van directe of indirecte belangenconflicten die zij mogelijk hebben met het belang van de Bank, rekening houdend met, in het bijzonder, de potentiële belangenconflicten die voortvloeien uit:

a. Posities in het verleden of heden in dezelfde instelling of bij andere private of publieke organisaties, of;
b. Een persoonlijke, professionele of economische relatie met andere leden van de Raad van Bestuur van de Bank, haar moedermaatschappij of haar filialen, of;
c. Een persoonlijke, professionele of economische relatie met de aandeelhouders die de Bank, de moedermaatschappij of haar filialen controleren.

De betrokken bestuurder moet zich onthouden van tussenkomst in de overeenkomsten of besluiten met betrekking tot de handeling waarnaar het conflict verwijst.

Bestuurders moeten ook het directe of indirecte belang melden dat zij, of aan hen gerelateerde personen mogelijk hebben in het kapitaal van een instelling, met hetzelfde, vergelijkbare of complementaire soort activiteiten waartoe het de bedrijfsdoelstelling van de Bank behoort en zij moeten de eventuele functies en taken die die ze daar uitoefenen meedelen.

Open Bank S.A. Maatschappelijke zetel: Plaza de Santa Bárbara 2, 28004, Madrid, Spanje - Handelsregister Madrid, folie 202, deel 5308, blad M - 87030 - N.I.F. A28021079