



Regulamin Zarządzania Konfliktami Interesów w

Nicolaus Banku

Toruń, listopad 2021

Spis treści

Rozdział 1 – Postanowienia ogólne	3
Rozdział II – Przeciwdziałanie konfliktom interesów	6
Rozdział III – Zarządzanie konfliktami interesów	8
Rozdział IV – Postanowienia końcowe	13

Załączniki:

nr 1 – Przykładowe konflikty interesów, które mogą powstać w związku ze świadczeniem usług finansowych	15
nr 2 – Informacja o zarządzaniu konfliktem interesów	18
nr 3 – Wzór oświadczenia osoby powiązanej wykonującej czynności w związku ze świadczeniem.....	19

Rozdział I – Postanowienia ogólne

§ 1

1. Niniejszy „Regulamin zarządzania konfliktami interesów”, zwany dalej regulaminem, określa zasady identyfikacji, zapobiegania oraz zarządzania konfliktami interesów.
2. Celem Regulaminu jest niedopuszczenie do naruszenia interesów klienta lub Banku.
3. Funkcjonujący w Banku proces zarządzania konfliktami interesów obejmuje następujące etapy:
 - 1) pierwszy etap - zakłada generalne unikanie sytuacji, które mogłyby doprowadzić do powstania potencjalnego konfliktu interesów, poprzez opracowywanie i wdrażanie w Banku rozwiązań o charakterze organizacyjnym i proceduralnym, mających eliminować ryzyko naruszenia najlepiej pojętego interesu klienta lub Banku;
 - 2) drugi etap - sprowadza się do właściwego zarządzania tymi konfliktami interesów, których nie udało się uniknąć, włączając w to poinformowanie klienta o zaistniałym konflikcie interesów i uzależnienie świadczenia przez Bank usług na rzecz klienta od świadomej decyzji klienta.

§ 2

Użyte w niniejszym regulaminie określenia oznaczają:

- 1) Bank – Nicolaus Bank Spółdzielczy w Toruniu;
- 2) ZHR – Zespół Organizacyjno-Kadrowy;
- 3) Klient – osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, która zawarła z Bankiem umowę lub która zamierza zawrzeć z Bankiem umowę;
- 4) Komórka ds. zapewnienia zgodności – stanowisko ds. compliance;
- 5) Konflikt interesów – znane Bankowi lub osobom powiązanym okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku, osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej i obowiązkiem działania przez Bank lub osobę powiązaną w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu klienta Banku, jak również okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami kilku klientów Banku albo sprzeczności między interesem Banku a osobą powiązaną lub osobą bliskiej dla niej;
- 6) Instrumenty finansowe – instrumenty, o których mowa w art. 2 ust. 1 ustawy;
- 7) Osoba powiązana – osoba, która spełnia przynajmniej jeden z poniższych warunków:
 - a) wchodzi w skład statutowych organów Banku,
 - b) pozostaje z Bankiem w stosunku pracy, zlecenia lub innego stosunku prawnego o podobnym charakterze,
 - c) osoba fizyczna wykonująca czynności wskazane przez Bank na mocy umowy,

- d) przedsiębiorca, któremu bank powierzył wykonanie czynności związanych z działalnością bankową,
 - e) osoba wchodząca w skład organu zarządzającego podmiotu wykonującego czynności wskazane przez Bank, w przypadku gdy podmiot ten jest osobą prawną,
 - f) jest osobą pozostającą w stosunku pracy, zlecenia lub innego stosunku prawnego o podobnym charakterze z:
 - podmiotem, o którym mowa w lit. d, o ile uczestniczy ona w wykonywaniu czynności pośrednictwa w zakresie działalności prowadzonej przez Bank,
 - podmiotem, o którym mowa w lit. e, o ile uczestniczy ona w wykonywaniu czynności przekazanych przez Bank;
- 8) Osoba bliska – osoba, która jest dla osoby powiązanej:
- a) małżonkiem,
 - b) osobą pozostającą w faktycznym współżyciu,
 - c) osobą prowadzącą wspólnie gospodarstwo domowe,
 - d) wstępnym (rodzice, dzieckiem) lub wstępnym osób wskazanych w lit. a lub b,
 - e) zstępnym (dzieckiem, wnukiem) albo przysposobionym lub zstępnym albo przysposobionym osób wskazanych w lit. a lub lit. b,
 - f) rodzeństwem lub rodzeństwem osób wskazanych w lit. a lub lit. b,
 - g) małżonkiem zstępnego (synową, zięciem),
 - h) osobą spokrewnioną inną niż określoną w lit. a, c-f powyżej, jeżeli osoba ta zamieszkuje lub zamieszkiwała z osobą powiązaną w jednym gospodarstwie domowym przez co najmniej rok, licząc do dnia danej transakcji osobistej (powodującej konflikt interesów) – dotyczy tylko usług inwestycyjnych,
 - i) podmiotem pozostającym z osobą powiązaną w stosunkach powodujących, że ta osoba powiązana ma istotny interes w zawarciu danej transakcji na rzecz tego innego podmiotu, z wyłączeniem normalnych opłat i prowizji należnych z tytułu zawarcia transakcji – dotyczy tylko usług inwestycyjnych;
- 7) Podmioty powiązane – podmioty, w przypadku których występują bliskie powiązania, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 15 Prawa bankowego oraz podmioty powiązane kapitałowo lub organizacyjnie, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 16 Prawa bankowego;
- 8) Prezenty - korzyści, o których mowa w obowiązujących w Banku – Zasadach dobrych praktyk;
- 9) Rejestr konfliktów interesów - rejestr rzeczywistych konfliktów interesów oraz rejestr potencjalnych konfliktów interesów zidentyfikowanych w związku ze świadczeniem usług przez Bank, prowadzony w formie elektronicznej;
- 10) Trwały nośnik - każdy nośnik informacji umożliwiający przechowywanie przez czas niezbędny, wynikający z charakteru informacji oraz celu ich sporządzenia lub przekazania, zawartych na nim informacji w sposób uniemożliwiający ich zmianę lub pozwalający na odtworzenie informacji w wersji i formie, w jakiej zostały sporządzone lub przekazane;

- 11) Umowa outsourcingowa – umowa, o której mowa w art. 81a ustawy oraz art. 6a i nast. Prawa bankowego, oraz Wytycznych EBA/GL/2019/02 z dnia 25 lutego 2019 r. w sprawie outsourcingu;
- 12) Usługi inwestycyjne – czynności wykonywane na podstawie art. 70 ust. 2 ustawy, będące przedmiotem działalności Banku, obejmujące:
 - a) nabywanie lub zbywanie na własny rachunek instrumentów finansowych,
 - b) świadczenie usług w wykonaniu zawartych umów o subemisję inwestycyjne lub zawieraniu i wykonywaniu innych umów o podobnym charakterze, jeżeli ich przedmiotem są instrumenty finansowe,
- 13) Ustawa – ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;
- 14) Zarządzanie konfliktem interesów – działania oraz rozwiązania organizacyjne zmierzające do niedopuszczenia do faktycznego naruszenia interesów klienta lub Banku.

3

Regulamin określa zasady postępowania w zakresie konfliktów interesów, które mogą wystąpić w relacjach pomiędzy:

- 1) Bankiem a klientem/klientami,
- 2) Klientem/klientami a osobą powiązaną lub osobą jej bliską,
- 3) Osobą powiązaną lub osobą jej bliską a Bankiem,
- 4) Klientami Banku.
- 5) Bankiem a udziałowcami Banku,
- 6) Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi.

§ 4

1. Konflikt interesów może powstawać w szczególności, gdy Bank lub osoba powiązana:
 - 1) może uzyskać korzyść lub uniknąć straty wskutek poniesienia straty lub nie uzyskania korzyści przez klienta/ów,
 - 2) ma interes w określonym wyniku usługi świadczonej na rzecz klienta albo transakcji przeprowadzanej w imieniu klienta, który to interes jest rozbieżny z interesem klienta,
 - 3) posiada powód natury finansowej lub innej, aby preferować klienta/ów w stosunku do innego klienta/ów,
 - 4) posiada powód, aby preferować interes własny lub osoby trzeciej w stosunku do interesów klienta/ów,
 - 5) ma interes, rozbieżny z interesem klienta, w określonym wyniku usługi świadczonej na rzecz klienta lub transakcji przeprowadzonej w imieniu klienta,
 - 6) prowadzić taką samą działalność jak klient,
 - 7) otrzyma od osoby innej niż klient korzyść majątkową inną niż standardowe prowizje i opłaty w związku ze świadczoną na rzecz klienta usługą.

2. Konflikt interesów może także powstać, gdy wskutek działań lub zaniechań osoby powiązanej względem klienta w okolicznościach podobnych do wskazanych w ust. 1, osoba bliska dla tej osoby powiązanej może uzyskać korzyść lub uniknąć straty.
3. Konflikt interesów może także powstać, gdy osoba powiązana lub osoba bliska dla niej może uzyskać korzyść lub uniknąć strat kosztem interesów Banku.
4. Lista potencjalnych konfliktów interesów zamieszczona została w załączniku nr 1 do regulaminu.
5. Klienci traktowani są z uwzględnieniem zasad równości, sprawiedliwości, uczciwości i rzetelności.

§ 5

1. W przypadku wystąpienia potencjalnego lub rzeczywistego konfliktu interesów, interesy Banku i jego klientów mają pierwszeństwo przed interesami osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej.
2. W każdym przypadku osoby powiązane muszą mieć na względzie obowiązek działania w najlepiej pojętym interesem klienta.

§ 6

1. Jeżeli konflikt interesów dotyczy relacji pomiędzy:
 - 1) Bankiem, a klientem – interesy klienta mają pierwszeństwo przed interesami Banku;
 - 2) Klientem a osobą powiązaną lub osobą dla niej bliską – interesy klienta mają pierwszeństwo przed interesami osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej;
 - 3) osobą powiązaną lub osobą dla niej bliską a Bankiem – interesy Banku mają pierwszeństwo przed interesami osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej;
 - 4) klientami – podejmowane są wszelkie możliwe działania, aby nie doszło do naruszenia interesu żadnego z klientów; klienci traktowani są z uwzględnieniem zasad sprawiedliwości, uczciwości i rzetelności,
 - 5) udziałowcem Banku a Bankiem – interesy Banku mają pierwszeństwo przed interesami udziałowca,
 - 6) Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi – interesy Banku mają pierwszeństwo przed interesami dostawców lub partnerów biznesowych.

Rozdział II – Przeciwdziałanie konfliktom interesów

§ 7

Przyjęte przez Bank wewnętrzne akty prawne oraz rozwiązania organizacyjne mają na celu podjęcie wszelkich niezbędnych kroków służących unikaniu konfliktom interesów oraz właściwe zarządzanie tymi konfliktami interesów, których nie udało się uniknąć.

§ 8

Przeciwdziałając konfliktom interesów, w Banku podejmowane są następujące działania i wytyczne:

- 1) wewnętrzny podział odpowiedzialności członków Zarządu za poszczególne obszary działalności Banku dokonywany jest w sposób przejrzysty i jednoznaczny, co znajduje odzwierciedlenie w wewnętrznych aktach prawnych Banku;

- 2) członkowie Zarządu Banku i pracownicy Banku powinni powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, które mogłyby prowadzić do powstawania konfliktów interesów;
- 3) członkowie Zarządu oraz osoby pełniące kluczowe funkcje w Banku nie mogą pełnić dodatkowych funkcji w podmiocie zależnym Banku lub innym podmiocie należącym do grupy, w której znajduje się Bank, jeżeli mogłyby to negatywnie wpłynąć na efektywność wykonywanych obowiązków w Banku, w szczególności nie gwarantowałyby poświęcania niezbędnej ilości czasu na wykonywanie funkcji w Banku lub powodowałyby powstanie konfliktów interesów osłabiających niezależność osądu wobec funkcji pełnionej w Banku;
- 4) Bank uwzględnia sytuacje, w których w ramach Rady Nadzorczej lub Zarządu albo pomiędzy członkami Rady Nadzorczej lub Zarządu oraz pozostałymi osobami powiązanymi, występują relacje pozasłużbowe, związane, np. z pokrewieństwem lub powinowactwem; w szczególności Bank nie dopuszcza do sytuacji, w których z uwagi na występujące więzi pozasłużbowe mogłaby zostać zagrożona niezbędna do wykonywania zadań służbowych niezależność osądu i decyzji osób powiązanych;
- 5) przy ocenie spełnienia warunku odpowiedniości przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku uwzględnia się wszelkie sytuacje, które mogą doprowadzić do rzeczywistego lub potencjalnego konfliktu interesów;
- 6) planując realizację zadań przez osoby powiązane, kierujący jednostkami/komórkami organizacyjnymi Banku powinni zadbać, aby wskazany czas realizacji oraz istota tych zadań nie powodowały możliwości wystąpienia konfliktów interesów;
- 7) partnerzy biznesowi Banku (w szczególności: inne banki, firmy inwestycyjne) oceniani są pod kątem wywiązywania się z obowiązku zapobiegania konfliktom interesów oraz w przypadku zaistnienia takiej potrzeby weryfikowana jest realizacja tego obowiązku;
- 8) partnerzy biznesowi Banku mogą zostać zobowiązani do złożenia oświadczeń o odpowiednim zarządzaniu konfliktami interesów;
- 9) w razie uzasadnionej potrzeby do partnerów biznesowych Banku wystosowywane są zapytania dotyczące dostrzeżonych lub potencjalnych konfliktów interesów;
- 10) zidentyfikowane konflikty interesów, w których uczestniczy Bank i którymi nie może efektywnie zarządzać (tj. w taki sposób, aby zapewnić, że nie dojdzie do naruszenia interesów klienta) ujawniane są klientom w taki sposób, aby klient mógł podjąć świadomą decyzję w odniesieniu do usługi, w szczególności poprzez wskazanie ogólnego charakteru i źródła konfliktu interesów, a także ryzyka grożącego klientowi wskutek powstania konfliktu interesów wraz ze wskazaniem działań podjętych przez Bank w celu ograniczenia takiego ryzyka;
- 11) jeżeli Bank jest zaangażowany w określone działania na rzecz jednego klienta (świadczy usługi lub podjął czynności w celu ich świadczenia), podjęcie działań na rzecz innego klienta może zostać uznane za niepożądane, jeżeli nie jest możliwe prawidłowe zarządzanie konfliktem interesów związanym ze świadczeniem usług lub jeżeli takie ograniczenie wynika z przepisów prawa; w takim przypadku klient informowany jest o przyczynach niepodjęcia działań na jego rzecz wraz z informacją o istocie i źródle konfliktu interesów;
- 12) określone zostały zasady dotyczące przyjmowania i wręczania prezentów;
- 13) wprowadzone zostały zasady ładu korporacyjnego;

- 14) w Banku określone zostały kryteria identyfikacji i zasady zawierania istotnych transakcji z podmiotami powiązanym;

§ 9

W celu zapobiegania konfliktom interesów, każdy pracownik (lub odpowiednio inna osoba powiązana) jest zobowiązany do:

- 1) przestrzegania obowiązujących wewnętrznych aktów prawnych Banku, w szczególności związanych z konfliktami interesów;
- 2) przestrzegania przepisów prawa, w szczególności w zakresie obowiązku zachowania tajemnicy bankowej, zawodowej oraz przedsiębiorstwa, a także informacji poufnych;
- 3) w przypadku wystąpienia potencjalnego lub rzeczywistego konfliktu interesów:
 - a) powstrzymywania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie oraz powiadomienia osób uprawnionych do podejmowania decyzji;
 - b) sprawdzenia w udostępnionym mu rejestrze potencjalnych lub rzeczywistych konfliktów interesów, w jaki sposób powinien w takim przypadku zachować się;
- 4) przestrzegania zaleceń komórki ds. zapewnienia zgodności.

Rozdział III – Zarządzanie konfliktami interesów

A. Ogólne zasady zarządzania konfliktami interesów

§ 10

1. Każdy pracownik zobowiązany jest do identyfikowania wszelkich okoliczności, które mogą spowodować powstanie konfliktu interesów oraz do zgłaszania ich (za pośrednictwem poczty elektronicznej) Dyrektorowi ZHR niezwłocznie w celu odnotowania ich w rejestrze konfliktów interesów oraz komórce ds. zapewnienia zgodności celem ustalenia i podjęcia odpowiednich działań zaradczych.
2. Przed zawarciem umowy z klientem pracownik/cy Banku powinien przeanalizować sytuację, wykorzystując wszelką dostępną wiedzę o konfliktach interesów, w tym informacje zawarte w udostępnionych rejestrach potencjalnych konfliktów interesów, które mogą wystąpić lub występują pomiędzy Bankiem a klientem oraz wiążą się z sytuacją osoby powiązanej.
3. Każda zgłoszona sytuacja konfliktową podlega ocenie przez komórkę ds. zapewnienia zgodności pod kątem jej zasadności i poddawana jest analizie w zakresie okoliczności powodujących wystąpienie konfliktu interesów i działań zmierzających do:
 - 1) wyeliminowania konfliktów interesów
 - 2) przeciwdziałania lub ograniczania negatywnych skutków wystąpienia konfliktu interesów.
4. Osoby powiązane zobowiązane są do przekazywania informacji o sytuacjach, które mogą wywołać konflikt interesów, oraz o nowych przyczynach konfliktu interesów w szczególności w przypadkach:
 - 1) wprowadzania nowych produktów, instrumentów finansowych lub usług do oferty produktowej Banku;
 - 2) kierowania oferty Banku do nowego grona klientów;

- 3) zmiany sposobu dystrybucji produktów, instrumentów finansowych lub usług oferowanych przez Bank.
5. Przed zawarciem umowy jak również przed wykonaniem czynności w związku ze świadczeniem usług przez Bank osoba powiązana powinna przeanalizować sytuację, wykorzystując wszelką dostępną jej wiedzę o konfliktach interesów (w tym informacje zawarte w udostępnionych jej rejestrach konfliktów interesów), które mogą wystąpić lub występują pomiędzy Bankiem a klientem oraz wiązać się z sytuacją osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej; w przypadku wystąpienia potencjalnego lub rzeczywistego konfliktu interesów, osoba powiązana powinna powstrzymać się od podejmowania działań w sprawie oraz poinformować o tym właściwe osoby, zgodnie z postanowieniami niniejszego rozdziału.
6. Zarządzający jednostkami/komórkami organizacyjnymi Banku zobowiązani są zarządzać konfliktami interesów w swoich obszarach odpowiedzialności.
7. Konflikt interesów, który dotyczy kilku jednostek/komórek organizacyjnych podlegających temu samemu członkowi Zarządu, zgłaszany jest e-mailowo przez zarządzających tymi jednostkami/komórkami członkowi Zarządu nadzorującemu te komórki, Dyrektorowi ZHR oraz komórce ds. zapewnienia zgodności.
8. Konflikt interesów występujący pomiędzy komórkami organizacyjnymi Banku podlegającymi różnym członkom Zarządu zgłaszany jest e-mailowo przez zarządzających tymi jednostkami/komórkami, w celu zarządzenia, Prezesowi Zarządu lub osobie przez niego upoważnionej, Dyrektorowi ZHR oraz komórce ds. zapewnienia zgodności.
9. Komórka ds. zapewnienia zgodności wspiera wszystkie jednostki/komórki organizacyjne Banku w zarządzaniu konfliktami interesów.
10. Na podstawie otrzymanych informacji od osób powiązanych Dyrektor ZHR prowadzi rejestr potencjalnych oraz rzeczywistych konfliktów interesów.

§ 11

1. W przypadku zidentyfikowania przez pracownika/ów danej jednostki/komórki organizacyjnej potencjalnego lub faktycznego konfliktu interesów związanego ze świadczeniem usługi lub przeprowadzoną transakcją przez pracownika/ów innej jednostki/komórki organizacyjnej, zarządzający tymi jednostkami/komórkami uzgadniają między sobą dalszy sposób postępowania.
2. W przypadku nie uzgodnienia stanowiska pomiędzy zarządzającymi w w/w sytuacji, decyzję uzgadniają członkowie Zarządu nadzorujący te jednostki/komórki organizacyjne, a w przypadku braku porozumienia między członkami, decyzję podejmuje Prezes Zarządu Banku.
3. Jeżeli jednostki/komórki organizacyjne zaangażowane w konflikt są nadzorowane przez tego samego członka Zarządu, to on podejmuje decyzję w tej sprawie dalszego sposobu postępowania.

§ 12

W przypadku, gdy konflikt interesów dotyczy członka Zarządu lub członka Rady Nadzorczej, powinien on poinformować o konflikcie odpowiednio Zarząd lub Radę Nadzorczą oraz powstrzymać się od zabierania głosu w dyskusji, od głosowania nad uchwałą lub od bezpośredniego podejmowania czynności w sprawie, której dotyczy sytuacja konfliktowa.

B. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy Bankiem a klientami oraz pomiędzy Klientami

§ 13

W przypadku zidentyfikowania przez osobę powiązaną konfliktu interesów, przekazuje ona informację o konflikcie kierującemu jednostką/komórką organizacyjną Banku, który decyduje o podjęciu dalszych działań w sprawie, w tym o ewentualnym odstąpieniu przez jednostkę/komórkę organizacyjną od zawarcia planowanej umowy lub transakcji, z którymi wiąże się konflikt interesów oraz informuje e-mailowo niezwłocznie o tym komórkę ds. zapewnienia zgodności oraz Dyrektora ZHR.

§ 14

1. W przypadku wystąpienia lub możliwości wystąpienia konfliktu interesów przed zawarciem umowy, należy uzyskać od klienta pisemną zgodę na zawarcie umowy, zachowując w poufności informacje dot. klienta, w tym tajemnicę bankową i zawodową.
2. W przypadku wystąpienia lub możliwości wystąpienia konfliktu interesów po zawarciu umowy z klientem, jednostka/komórka organizacyjna Banku nadzorująca umowę powinna poinformować klienta o konflikcie interesów niezwłocznie po jego stwierdzeniu.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2:
 - 1) jednostka/komórka organizacyjna Banku nadzorująca umowę musi uzyskać pisemną zgodę klienta na dalsze świadczenia usług określonych umową;
 - 2) należy powstrzymać się z realizacją usług dla klienta, określonych umową, do czasu uzyskania od klienta wyraźnego pisemnego oświadczenia o kontynuacji lub rozwiązaniu umowy.
4. Przekazywanie klientowi informacji, o których mowa w ust. 1 i 2, nie jest wymagane, jeśli wewnętrzne akty prawne Banku oraz wewnętrzna organizacja jednostek/komórek organizacyjnych Banku zaangażowanych w sprawę zapewniają, że w przypadku powstania konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia interesów klienta; decyzję o rezygnacji z powiadamiania klienta podejmuje kierujący jednostką/komórką organizacyjną Banku nadzorującą usługę lub transakcję, po konsultacji z komórką ds. zapewnienia zgodności.

§ 15

Jeżeli konflikt interesów pomiędzy Bankiem a klientem związany jest ze świadczeniem przez Bank usług na rzecz innego klienta, usługi te powinny być świadczone przez pracowników wykonujących czynności służbowe niezależnie od siebie; w szczególności pracownicy nie mogą przekazywać sobie ani korzystać z informacji dot. ich klientów (chyba, że takiego przekazania informacji wymaga realizowana usługa oraz że jest to legalne i ma na celu działanie w najlepszym interesie klienta).

§ 16

Osoby powiązane, które mają dostęp do informacji poufnych, objętych tajemnicą zawodową oraz innych informacji dot. klienta, nie mogą w sposób nieuprawniony przeprowadzać na ich podstawie transakcji na rzecz Banku lub innych klientów; niedopuszczalne jest również świadczenie na rzecz klienta innej usługi (zwłaszcza doradczej) na podstawie nieuprawnionego wykorzystania informacji dotyczących innych klientów.

Nie można w szczególności:

- 1) wymuszać na kliencie Banku korzystania z usługi wiązanej, tj. usługi z której korzystanie jest uzależnione od korzystania z innej, niezwiązanej z pierwszą usługą Banku;
- 2) odmówić wykonania zlecenia klienta, jeżeli takie niewykonanie zlecenia stanowiłyby naruszenie umowy zawartej z klientem;
- 3) w sposób naruszający zawartą z klientem umowę opóźnić przekazania mu informacji lub przekazywać mu niepełnych informacji związanych z wykonywanymi na jego rzecz usługami;
- 4) obciążać klienta prowizjami i opłatami za realizowane usługi w sposób znacząco odbiegający od opłat i prowizji nakładanych na innych klientów korzystających z tych samych usług świadczonych przez Bank; dopuszczalne odstępstwa od tej zasady powinny wynikać z jasnych kryteriów działania Banku;
- 5) traktować udziałowców Banku w zakresie zawierania i świadczenia usług w sposób uprzywilejowany w stosunku do innych klientów, chyba że takie uprzywilejowanie wynika z przepisów prawa.

C. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy osobą powiązaną lub bliskimi jej osobami a klientem

§ 18

1. Jeżeli osoba powiązana posiada wiedzę o sprzeczności interesów jej lub osoby jej bliskiej z interesem klienta, informuje o tym niezwłocznie bezpośredniego przełożonego; osoba powiązana jest zobowiązana wstrzymać się od działań do czasu otrzymania wytycznych co do dalszego postępowania zgodnie z niniejszym paragrafem; gdy interes klienta wymaga natychmiastowego działania, w drodze wyjątku od zasady wyrażonej powyżej, osoba powiązana ma obowiązek dokonać takich niezbędnych działań w interesie klienta.
2. Jeżeli konflikt interesów dot. kierującego jednostką/komórką organizacyjną Banku, fakt ten jest zgłaszany członkowi Zarządu nadzorującemu daną jednostkę/komórkę.
3. Kierujący jednostką/komórką organizacyjną Banku lub odpowiednio członek Zarządu nadzorujący daną jednostkę/komórkę zgłasza e-mailowo konflikt komórce ds. zapewnienia zgodności oraz Dyrektorowi ZHR oraz decyduje o podjęciu dalszych kroków w sprawie w konsultacji z komórką ds. zapewnienia zgodności.

D. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy osobą powiązaną lub bliską jej osobą a Bankiem

§ 19

Osoby powiązane powstrzymują się od podejmowania czynności, które mogłyby podważać wiarygodność i uczciwość osoby powiązanej oraz Banku i które mogłyby stanowić źródło konfliktu interesów pomiędzy osobą powiązaną lub osobą dla niej bliską a Bankiem.

§ 20

1. Jeżeli osoba powiązana posiada wiedzę, że pomiędzy nią lub osobą jej bliską a Bankiem może wystąpić lub występuje konflikt interesów, informuje o tym niezwłocznie swojego bezpośredniego przełożonego
2. Jeżeli konflikt interesów dotyczy kierującego jednostką/komórką organizacyjną Banku, fakt ten zgłaszany jest członkowi Zarządu nadzorującemu daną jednostkę/komórkę.
3. Kierujący jednostką/komórką organizacyjną Banku lub odpowiednio członek Zarządu nadzorujący daną jednostkę/komórkę zgłasza e-mailowo konflikt komórce ds. zapewnienia zgodności oraz Dyrektorowi ZHR oraz decyduje o podjęciu dalszych kroków w sprawie w konsultacji z komórką ds. zapewnienia zgodności.

§ 21

Bezpośredni przełożony osoby powiązanej, mający wiedzę o możliwości wystąpienia konfliktu interesów pomiędzy Bankiem a osobą powiązaną lub osobą jej bliską, nie powinien powierzać tej osobie obowiązków powodujących wystąpienie konfliktu interesów.

E. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy Bankiem a udziałowcami Banku

§ 22

1. Jeżeli osoba powiązana posiada wiedzę, że pomiędzy interesem Banku a interesem akcjonariusza Banku może wystąpić lub występuje konflikt interesów, informuje o tym niezwłocznie swojego bezpośredniego przełożonego, który fakt ten zgłasza niezwłocznie Dyrektorowi ZHR.
2. Dyrektor ZHR zgłasza konflikt komórce ds. zapewnienia zgodności oraz decyduje o podjęciu dalszych kroków w sprawie w konsultacji z komórką ds. zapewnienia zgodności.

F. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi Banku

§ 23

- a. Osoby powiązane zaangażowane w nawiązywanie przez Bank relacji z istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi, jak również zaangażowane w we współpracę Banku z tymi podmiotami podejmują działania w celu ustalenia okoliczności, które mogłyby stanowić źródło konfliktu interesów pomiędzy Bankiem a tymi podmiotami.

§ 24

1. Jeżeli osoba powiązana posiada wiedzę, że pomiędzy interesem Banku a interesem istotnego dostawcy lub partnera biznesowego Banku może wystąpić lub występuje konflikt interesów, informuje o tym niezwłocznie swojego bezpośredniego przełożonego, który fakt ten zgłasza niezwłocznie Dyrektorowi ZHR.

2. Dyrektor ZHR zgłasza konflikt komórce ds. zapewnienia zgodności oraz decyduje o podjęciu dalszych kroków w sprawie w konsultacji z komórką ds. zapewnienia zgodności.

§ 25

1. W przypadku gdy potencjalny lub rzeczywisty konflikt interesów zostanie stwierdzony przed zawarciem umowy z istotnym dostawcą lub partnerem biznesowym Banku, umowa nie powinna zostać zawarta do czasu określenia sposobu wyeliminowania konfliktu interesów lub sposobu zarządzenia tym konfliktem w taki sposób, aby nie doszło do naruszenia interesu Banku.
2. W przypadku gdy potencjalny lub rzeczywisty konflikt interesów zostanie stwierdzony po zawarciu umowy z istotnym dostawcą lub partnerem biznesowym Banku, do czasu wyeliminowania lub odpowiedniego zarządzenia konfliktem współpraca z istotnym dostawcą lub partnerem biznesowym powinna zostać ograniczona w takim zakresie, w jakim nie naruszy to interesu Banku lub klientów Banku.

Rozdział IV – Postanowienia końcowe

§ 26

Szczegółowe zasady dokonywania transakcji własnych przez osoby powiązane na instrumentach finansowych określa obowiązujący w Banku regulamin dotyczący inwestowania przez osoby zaangażowane lub na ich rachunek w instrumenty finansowe.

§ 27

1. Wszyscy pracownicy Banku (lub odpowiednio inne osoby powiązane) są zobowiązani zapoznać się z regulaminem oraz przestrzegać jego postanowień.
2. Fakt zapoznania się z regulaminem pracownik (lub odpowiednio inne osoby powiązane) potwierdza składając oświadczenie pisemnie lub e-mailowo, wg wzoru stanowiącego załącznik nr 4 do rozdziału 4 – „Procedura zatrudnienia” Polityki Kadrowej. Oświadczenie należy przekazać Zespołowi Organizacyjno-Kadrowemu.
3. Bank przed zawarciem umowy o świadczenie usług inwestycyjnych przekazuje klientom, przy użyciu trwałego nośnika informacji lub poprzez zamieszczenie na stronie internetowej Banku, ogólne zasady postępowania Banku w przypadku powstania konfliktu interesów; na żądanie klienta mogą mu zostać przekazane, przy użyciu trwałego nośnika informacji lub za pośrednictwem strony internetowej Banku, szczegółowe informacje dotyczące tych zasad.
4. Informacja, o której mowa w ust. 3, udostępniana jest także klientom korzystającym z usług innych aniżeli usługi inwestycyjne, poprzez zamieszczenie jej na stronie internetowej Banku.
5. Informacja, o której mowa w ust. 3, przekazywana jest także Komisji Nadzoru Finansowego oraz jednostce zarządzającej systemem ochrony na ich żądanie.
6. Istotne zmiany zasad postępowania Banku w przypadku powstania konfliktu interesów, przekazywane są klientom poprzez stronę internetową Banku lub w inny sposób uzgodniony z klientem.

§ 28

1. Osoba powiązana, która w ramach swoich obowiązków służbowych będzie świadczyć usługi inwestycyjne względem klientów, jest zobowiązana każdorazowo zweryfikować, czy:

- 1) pełni funkcję członka zarządu bądź członka rady nadzorczej w podmiocie, którego osoba powiązana będzie obsługiwać w ramach swoich obowiązków służbowych, lub
 - 2) jest współnikiem w spółce osobowej prawa handlowego, lub
 - 3) posiada znaczny pakiet akcji lub udziałów w podmiocie, tj. w ilości oznaczającej posiadanie bezpośrednio lub pośrednio co najmniej 10% kapitału zakładowego podmiotu, lub
 - 4) prowadzi działalność analogiczną do działalności klienta (w tym w formie spółki cywilnej), którego osoba powiązana będzie obsługiwać w ramach swoich obowiązków służbowych.
2. Osoba powiązana, wykonująca czynności w związku ze świadczeniem usług inwestycyjnych przez Bank, jest zobowiązana do złożenia stosownego oświadczenia sporządzonego według wzoru stanowiącego załącznik nr 3 do regulaminu i dostarczenia go dyrektorowi komórki/jednostki organizacyjnej Banku, w której jest zatrudniona, w każdym przypadku, gdy zachodzi powiązanie, o którym mowa w ust. 1; przedmiotowe oświadczenie może być złożone również w formie elektronicznej.
3. Po otrzymaniu oświadczenia, o którym mowa w ust. 2, dyrektor komórki/jednostki organizacyjnej Banku niezwłocznie przenosi obowiązek obsługi klienta na innego pracownika niezwiązanego z klientem, w sposób określony w ust. 1; jeżeli delegowanie obowiązku obsługi klienta na innego pracownika, w sytuacji o której mowa w zdaniu poprzednim, nie jest możliwe z przyczyn obiektywnych, pracownik związany z klientem, w sposób określony w ust. 1, zobowiązany jest dochować należytej staranności w obsłudze klienta.

§ 29

Kontrola wewnętrzna w Banku realizowana jest zgodnie z obowiązującymi w Banku procedurami/regulaminami/zasadami/limitami dot. prowadzonej przez Bank działalności, mającymi charakter kontrolny i funkcjonującymi w ramach systemu operacyjnego Banku.

Przykładowe konflikty interesów, które mogą powstać w związku ze świadczeniem usług finansowych

W celu wdrożenia skutecznych rozwiązań w zakresie identyfikacji rzeczywistych lub potencjalnych konfliktów interesów, a także efektywnego zarządzania nimi, poniżej określone zostały przykładowe potencjalne sytuacje konfliktowe, które mogą wystąpić w związku z działalnością Banku, podmiotów z jego grupy kapitałowej lub osób z nim powiązanych. Potencjalne konflikty interesów mogą wynikać z wzajemnego oddziaływania różnych rodzajów działalności, w którą podmioty są zaangażowane.

1. Obszary, w których pojawiają się interesy banku, obejmują w szczególności obszary działania Banku:
 - 1) Jako podmiotu dokonującego obrotu instrumentami finansowymi;
 - 2) Jako inwestora zawierającego na własny rachunek transakcje w zakresie instrumentów finansowych/produktów rynków finansowych;
 - 3) Jako subemitenta inwestycyjnego;
 - 4) Jako doradcy w zakresie instrumentów finansowych na rzecz emitenta, wystawcy lub właściciela instrumentów finansowych;
 - 5) Jako doradcy w sprawach finansowych;
 - 6) Jako kredytodawcy lub dostawcy innych form finansowania;
 - 7) Jako poręczyciela;
 - 8) Jako emitenta bankowych papierów wartościowych;
 - 9) Jako oferującego papiery wartościowe;
 - 10) Jako wykonującego czynności zleczone związane z emisją papierów wartościowych;
 - 11) Jako nabywcy i zbywcy wierzytelności pieniężnych;
 - 12) Jako podmiotu skupującego i sprzedającego wartości dewizowe;
 - 13) Jako banku powiernika, otwierającego i prowadzącego rachunki papierów wartościowych, w rozumieniu i na zasadach określonych przepisami ustawy o obrocie instrumentami finansowymi;
 - 14) Jako podmiotu pośredniczącego w zakresie świadczenia usług faktoringowych;
 - 15) Jako podmiotu pośredniczącego w zakresie sprzedaży produktów leasingowych lub świadczenia usług leasingowych;
 - 16) Jako podmiotu pośredniczącego w zakresie sprzedaży ubezpieczeń majątkowych i osobowych;
 - 17) Jako podmiotu przyjmującego i przekazującego zlecenia nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych;
 - 18) Jako podmiotu świadczącego usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, z wyłączeniem doradztwa inwestycyjnego, o którym mowa w przepisie art. 69 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi;
 - 19) Jako podmiotu nabywającego i zbywającego nieruchomości;
 - 20) Jako usługobiorcy, kupującego, sprzedawcy lub zamawiającego dzieło

W szczególności interesy Banku mogą przejawiać się w dążeniu do:

- 1) Uzyskania jak najlepszych wyników transakcji zawieranych zgodnie z poradami udzielonymi w ramach świadczenia usług konsultacyjno-doradczych;
- 2) Pozyskaniu nowych transakcji/klientów;
- 3) Utrzymania zadowolających stosunków z dotychczasowymi klientami;
- 4) Doradzania klientom inwestycji w instrumenty finansowe wystawiane, emitowane, oferowane lub sprzedawane przez Bank oraz podmioty należące do tej samej grupy kapitałowej co Bank.

2. Obszary, w których pojawiają się interesy klienta, obejmują w szczególności obszary działania klienta:

- 1) Jako inwestora zawierającego na rachunek własny transakcje w zakresie instrumentów finansowych/produktów rynków finansowych;
- 2) Jako kredytobiorcy lub odbiorcy usług finansowych;
- 3) Jako usługobiorcy w zakresie usług/produktów dostarczanych przez Bank;
- 4) Jako zleceniodawcy transakcji;
- 5) Jako adresata porad udzielanych w ramach świadczenia przez Bank usług doradczych.

3. Obszary, w których pojawiają się interesy podmiotów z grupy kapitałowej, do której należy Bank, lub osób powiązanych z Bankiem lub osób im bliskich, obejmują w szczególności obszary:

- 1) Związane z realizacją obszarów służbowych
- 2) Związane z pozyskiwaniem nowych transakcji/klientów;
- 3) Związane z osiągnięciem założeń/celów biznesowych;
- 4) Związane z zajmowaniem określonego stanowiska służbowego, osiąganym wynagrodzeniem/premiami;
- 5) Związane z inwestycjami dokonywanymi na rachunek własny w zakresie instrumentów finansowych/produktów rynków finansowych;
- 6) Związane z prowadzeniem własnej działalności gospodarczej, świadczeniem usług lub pracy na rzecz innych podmiotów bądź z pełnieniem funkcji w organach zarządczych lub nadzorczych innych podmiotów

4. Lista sytuacji, w których może wystąpić konflikt interesów (lista nie ma charakteru wyczerpującego):

- 1) Gdy Bank zawiera na własny rachunek transakcje ze swoimi klientami w zakresie instrumentów finansowych;
- 2) Gdy Bank zawiera transakcje w zakresie instrumentów finansowych, mając jednocześnie dostęp do informacji o zleceniach lub inwestycjach klienta w zakresie instrumentów finansowych;
- 3) Gdy Bank opracowuje niezależne badania/analizy dotyczące podmiotu lub grupy podmiotów, na rzecz których świadczy korporacyjne usługi doradztwa finansowego;
- 4) Gdy Bank świadczy korporacyjne usługi doradztwa finansowego na rzecz klientów prowadzących działalność konkurencyjną wobec siebie;

- 5) Gdy Bank świadczy korporacyjne usługi doradztwa finansowego na rzecz klienta i następnie, gdy taki klient staje się organizatorem przetargu, w którym Bank podejmuje działania na rzecz któregoś z oferentów;
- 6) Gdy inny podmiot z grupy kapitałowej, do której należy Bank, lub osoba powiązana z Bankiem lub osoba jej bliska zawiera na własny rachunek transakcje w zakresie instrumentów finansowych, w które inwestuje również klient;
- 7) Gdy Bank świadczy na rzecz jednego klienta usługi doradczo-finansowe dot. określonej oferty i w odniesieniu do tej samej oferty świadczy usługi doradczo-finansowe na rzecz innego klienta;
- 8) Gdy Bank, inny podmiot z grupy kapitałowej, do której należy Bank, lub osoba powiązana z Bankiem otrzymuje korzyści materialne i/lub niematerialne, które mogą spowodować, że interesy podmiotu przekazującego te korzyści będą preferowane w stosunku do interesów klienta lub klientów;
- 9) Gdy bank świadczy usługę doradztwa inwestycyjnego w odniesieniu do instrumentów finansowych wystawianych, emitowanych, oferowanych lub sprzedawanych wyłącznie przez Bank oraz podmioty należące do tej samej grupy kapitałowej co Bank
- 10) Gdy osoba powiązana wykorzystuje informacje poufne, objęte tajemnicą zawodową oraz inne informacje dot. klientów, które posiadała w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych;
- 11) Gdy interesy osoby powiązanej lub jej bliskich związane są z interesami klienta, zwłaszcza gdy jest on obsługiwany przez tą osobę powiązaną;
- 12) Gdy osoba powiązana obsługuje samą siebie, osoby jej bliskie lub znajomych z uwagi na niebezpieczeństwo wykorzystania posiadanych kompetencji na szkodę Banku oraz wykorzystania otrzymanych służbowo informacji.
- 13) Gdy Bank świadczy usługę oferowania instrumentów finansowych dla więcej niż jednego klienta;
- 14) Gdy Bank kształtuje zasady wynagradzania/premiowania osób powiązanych zaangażowanych w świadczenie usług inwestycyjnych w sposób, który mógłby skłonić te osoby do przedkładania własnych interesów lub interesów Banku nad interesami klientów;
- 15) Gdy Bank przyjmuje i przekazuje świadczenia pieniężne i niepieniężne w związku ze świadczeniem usług inwestycyjnych (tzw. zachęty).
- 16) Gdy osoba powiązana, spełniająca kryteria z § 2 pkt a) i b) udostępnia swój wizerunek na reklamach/materiałach informacyjnych/ materiałach marketingowych innych firm, o ile reklamują one oferty innych instytucji finansowych

INFORMACJA O ZARZĄDZANIU KONFLIKTEM INTERESÓW

W Banku został przyjęty regulamin dotyczący zarządzania konfliktami interesów (dalej jako „Regulamin”).

Celem Regulaminu jest wprowadzenie w Banku zasad wykrywania, zapobiegania i zarządzania konfliktami interesów, które mogą powstać w związku z prowadzeniem działalności przez Bank. Przez konflikt interesów należy rozumieć znane Bankowi okoliczności, które mogą doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku, osoby powiązanej z Bankiem lub osoby bliskiej dla niej i obowiązkiem działania przez Bank w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu klienta, jak również znane Bankowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności pomiędzy interesami klientów. Osobami powiązanymi (**dalej jako „Osoby powiązane”**) są m.in. członkowie organów Banku, pracownicy Banku lub osoby zatrudnione na podstawie zlecenia lub innego stosunku prawnego o podobnym charakterze.

W celu uniknięcia konfliktu interesów Osoby powiązane zobowiązane są do zapoznania się z Regulaminem oraz innymi regulacjami z tego zakresu obowiązującymi z Banku. Oświadczenia Osób powiązanych, które w ramach swoich obowiązków służbowych będą świadczyć usługi inwestycyjne względem klientów są weryfikowane przez Bank i, jeżeli po ich złożeniu zostanie zidentyfikowany konflikt interesów, obowiązek obsługi klienta zasadniczo zostaje przeniesiony na innego pracownika Banku.

Jeżeli w toku obsługi klienta, Osoba powiązana stwierdzi, iż zaistniała sytuacja, która może stanowić konflikt interesów, jest ona zobowiązana do niezwłocznego zawiadomienia odpowiedniej osoby wskazanej w Regulaminie i zgłoszenia jej konfliktu interesów. Następnie, jeżeli nie jest możliwe całkowite wyeliminowanie konfliktu interesów, należy niezwłocznie zawiadomić klienta o stwierdzonym konflikcie interesów oraz poinformować klienta o możliwościach rozwiązania tego konfliktu interesów, przewidywanym terminie rozwiązania konfliktu interesów oraz osobach odpowiedzialnych za rozwiązanie konfliktu interesów. Klient, po otrzymaniu powyższych informacji, podejmuje decyzję o kontynuacji lub rozwiązaniu umowy o świadczenie usług inwestycyjnych.

Dodatkowo, w razie wystąpienia konfliktu interesów, Osoby powiązane są zobowiązane podjąć działania zmierzające do ograniczenia negatywnego wpływu takiego konfliktu interesów na relacje z klientem oraz zminimalizowania ryzyka wystąpienia konfliktu interesów w przyszłości. Bank na bieżąco monitoruje skuteczność zarządzania konfliktami interesów oraz podjętych środków zaradczych oraz wspiera Osoby powiązane w zakresie identyfikacji i zapobiegania konfliktom interesów.

Zarząd Banku jest informowany o dostrzeżonych nieprawidłowościach w zakresie zarządzania konfliktami interesów.

.....

.....

imię i nazwisko

Miejscowość, data

.....

jednostka/komórka organizacyjna Banku*

**WZÓR OŚWIADCZENIA OSOBY POWIĄZANEJ WYKONUJĄCEJ CZYNNOŚCI W ZWIĄZKU ZE ŚWIADCZENIEM USŁUG
INWESTYCYJNYCH PRZEZ BANK**

Niniejszym informuję, że w ramach swoich obowiązków służbowych będę wykonywał/a czynności, w związku ze świadczeniem usług inwestycyjnych przez Bank, na rzecz

.....

.....

(nazwa i adres klienta)

Ponadto oświadczam*, że:

- 1) pełnię funkcję członka zarządu bądź członka rady nadzorczej w wyżej wskazanym podmiocie;
- 2) jestem współnikiem w wyżej wskazanej spółce osobowej prawa handlowego;
- 3) posiadam znaczny pakiet akcji lub udziałów w wyżej wskazanym podmiocie, tj. w ilości oznaczającej posiadanie bezpośrednio lub pośrednio co najmniej 10% kapitału zakładowego tego podmiotu;
- 4) prowadzę działalność analogiczną do działalności klienta (w tym w formie spółki cywilnej).

.....

czytelny podpis

* Niepotrzebne skreślić.