

NICOLAUS BANK

Polityka Zarządzania Konfliktami Interesów

Nicolaus Banku Spółdzielczego w Toruniu

Toruń, czerwiec 2024

Spis treści

Rozdział I Postanowienia ogólne	3
Rozdział II – Przeciwdziałanie konfliktom interesów	8
Rozdział III – Zarządzanie konfliktami interesów	11
Rozdział IV – Postanowienia końcowe	18
Załączniki:	
nr 1 – Przykładowe konflikty interesów, które mogą powstać w związku ze świadczeniem usług finansowych	21
2 – Informacja o zarządzaniu konfliktem interesów	25
nr 3 – Wzór oświadczenia osoby powiązanej wykonującej czynności w związku ze świadczeniem	27
nr 4 – Wzór oświadczenia o zapoznaniu się z Regulaminem	29
nr 5 – Rejestr potencjalnych konfliktów interesów w działalności Nicolaus Banku	30

Rozdział I – Postanowienia ogólne

§ 1

1. Niniejsza „Polityka zarządzania konfliktami interesów”, zwany dalej polityką, określa zasady identyfikacji, zapobiegania oraz zarządzania konfliktami interesów.
2. Celem Polityki jest niedopuszczenie do naruszenia interesów klienta lub Banku wskutek wystąpienia konfliktu interesów. Zasady przyjęte w Polityce mają zapewnić równe traktowanie klientów w zakresie rozwiązywania powstałych konfliktów interesów. Jednocześnie, zadaniem Polityki jest zagwarantowanie, że Bank, członkowie organów, pracownicy oraz współpracownicy Banku jak i wszelkie inne osoby powiązane z Bankiem nie będą uzyskiwać korzyści lub unikać strat kosztem interesu klientów.
3. Postanowienia Polityki obowiązują wszystkie osoby powiązane i wszystkich klientów, bez względu na ich status.
4. 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 w przedmiocie kontynuowania określonych czynności pomimo wystąpienia konfliktu interesów.

§ 2

Użyte w niniejszym regulaminie określenia oznaczają:

- 1) Bank – Nicolaus Bank Spółdzielczy w Toruniu;
- 2) Dyrektor ZHR – kierujący Zespołem Kadrowo-Organizacyjnym;
- 3) grupa – grupa kapitałowa w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt. 44 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości;
- 4) ZHR lub komórka ds. kadrowych – Zespół Kadrowo-Organizacyjny;

- 5) 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; (potencjalny klient);
- 6) Komórka ds. zapewnienia zgodności – komórka realizująca w Banku zadania w zakresie zapewnienia zgodności;
- 7) Konflikt interesów – znane Bankowi oraz osobom powiązanim okoliczności faktyczne lub prawne, w których istnieje ryzyko, że na profesjonalny osąd lub działanie, które ma zostać przez nich podjęte na rzecz jednej strony mogą mieć wpływ inne strony lub osoby trzecie (również jeżeli taki wpływ ma charakter potencjalny), a także znane Bankowi lub osobom powiązanim okoliczności faktyczne lub prawne mogące doprowadzić do powstania sprzeczności (również potencjalnej) 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 znane Bankowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności (również potencjalnej) między interesami kilku klientów Banku albo sprzeczności między interesem Banku a osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej, a także występowanie podstaw lub zachowań, dla których intencją jest realizacja prywatnych celów majątkowych lub celów osób powiązanych lub osób trzecich, pozostających w sprzeczności z interesem Banku bądź interesem klienta;
- 8) Instrumenty finansowe – instrumenty, o których mowa w art. 2 ust. 1 ustawy o obrocie;
- 9) Osoba powiązana – osoba, która spełnia przynajmniej jeden z poniższych warunków:
 - a) wchodzi w skład Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku,
 - b) jest zatrudniona w komórce/jednostce organizacyjnej Banku na podstawie stosunku pracy, zlecenia lub innego stosunku prawnego o podobnym charakterze (pracownik Banku),
 - c) jest osobą fizyczną, która wykonuje czynności przekazane przez Bank na mocy umowy outsourcingowej, jeżeli charakter powierzonych czynności jest określony przez Bank jako istotny lub krytyczny dla jego działalności,
 - d) jest osobą wchodzącą w skład organu zarządzającego lub faktycznie kieruje działalnością podmiotu wykonującego czynności powierzone

przez Bank zgodnie z umową outsourcingową w przypadku, gdy podmiot ten jest osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, jeżeli charakter powierzonych czynności jest określony przez Bank jako istotny lub krytyczny dla jego działalności,

- e) jest osobą pozostającą w zatrudnieniu na podstawie stosunku pracy, zlecenia umowy cywilnoprawnej lub innego stosunku prawnego o podobnym charakterze z podmiotem, o którym mowa w lit. d), o ile uczestniczy ona w wykonywaniu czynności powierzonych przez Bank na podstawie umowy outsourcingowej, jeżeli charakter powierzonych czynności jest określony przez Bank jako istotny lub krytyczny dla jego działalności

10. Osoba bliska – osobę, która jest dla osoby powiązanej:

- a) małżonkiem;
- b) osobą pozostającą w faktycznym współżyciu;
- c) zstępnym (dzieckiem, wnukiem) albo przysposobionym lub zstępnym albo przysposobionym osób wskazanych w lit. a lub lit. b;
- d) osobą spokrewnioną lub spowinowaconą, jeżeli osoba ta zamieszkuje lub zamieszkiwała z osobą powiązaną w jednym gospodarstwie domowym przez co najmniej rok, licząc od dnia danej transakcji osobistej (powodującej konflikt interesów) – dotyczy tylko usług inwestycyjnych;
- e) 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;

11. 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;

12. Prawo bankowe – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe;

13. Prezenty – korzyści, o których mowa w obowiązującej w Banku instrukcji dotyczącej przyjmowania i wręczania prezentów – Zasadach Etyki w Nicolaus Banku Spółdzielczym w Toruniu;

14. Rejestr konfliktów interesów – rejestr rzeczywistych konfliktów interesów oraz rejestr potencjalnych konfliktów interesów zidentyfikowanych w związku ze świadczeniem usług przez Bank, prowadzony w formie elektronicznej;

15. 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;
16. Umowa outsourcingowa – umowa, o której mowa w art. 81a ustawy oraz art. 6a i nast. Prawa bankowego,
17. Usługi inwestycyjne – czynności wykonywane na podstawie art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie, 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,
18. Ustawa o obrocie – ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;
19. Zarządzanie konfliktem interesów – działania oraz rozwiązania organizacyjne zmierzające do niedopuszczenia do faktycznego naruszenia interesów klienta lub Banku.

§ 3

Polityka 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.

§ 5

1. Konflikt interesów może powstawać w szczególności, gdy Bank lub osoba powiązana:

- 1) ma możliwość uzyskania korzyści (zysk finansowy) lub uniknięcia straty kosztem poniesienia straty lub nieuzyskiwania korzyści przez klienta lub klientów;
 - 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 wyrażonym w treści umowy pomiędzy Bankiem a klientem
 - 3) ma powody natury finansowej lub innej do tego, by ponad interes jednego klienta lub grupy klientów przedkładać interes innego klienta lub grupy klientów;
 - 4) posiada powód, aby preferować interes własny lub osoby trzeciej w stosunku do interesów klienta/klientów;
 - 5) prowadzi taką samą działalność względem działalności klienta, lub działalność konkurencyjną na tożsamym rynku);
 - 6) otrzyma od osoby innej niż klient korzyść majątkową inną niż standardowe prowizje i opłaty w związku z usługą świadczoną na rzecz klienta.
2. Konflikt interesów może także powstać, gdy skutek działań lub zaniechań osoby powiązanej względem klienta w okolicznościach podobnych do wskazanych w ust. 1, osoba bliska dla tej osoby powiązanej może uzyskać lub uniknąć straty, kosztem poniesienia straty lub nieuzyskania korzyści przez klienta lub klientów
 3. Konflikt interesów może także powstać, gdy osoba powiązana lub osoba bliska dla niej może uzyskać korzyść lub uniknąć strat kosztem interesów Banku. (również interesów o charakterze reputacyjnym).
 4. W celu wdrożenia skutecznych rozwiązań w zakresie identyfikacji rzeczywistych lub potencjalnych konfliktów interesów, a także efektywnego zarządzania nimi, w załączniku nr 1 do polityki zostały określone przykładowe obszary, w których mogą się pojawić interesy poszczególnych podmiotów oraz przykładowe sytuacje, w których może wystąpić konflikt interesów oraz sposoby zarządzania nimi.

§ 6

1. Bank i osoby powiązane wykonujące czynności w związku ze świadczeniem usług przez Bank postępują profesjonalnie oraz mają na względzie, w każdej sytuacji, obowiązek działania w najlepiej pojętym interesie klienta.

Klienci traktowani są z uwzględnieniem zasad równości, sprawiedliwości, uczciwości i rzetelności.

§7

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 bliską dla niej – 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

§ 9

Przeciwdziałając konfliktom interesów, w Banku podejmowane są następujące działania:

- 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; rzeczywistych lub potencjalnych);

- 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 mogłoby 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) Bank może zwrócić się do istotnych dostawców i partnerów biznesowych Banku o złożenie oświadczeń o odpowiednim zarządzaniu konfliktami interesów bądź z wnioskiem o przedłożenie procedur lub regulaminów świadczących o odpowiednim zarządzaniu konfliktem interesów przez te podmioty
- 8) w razie uzasadnionej potrzeby do partnerów biznesowych Banku wystosowywane są zapytania dotyczące dostrzeżonych lub potencjalnych konfliktów interesów;
- 9) 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; bądź wskazaniem przyczyn niepodjęcia działań na rzecz klienta wraz z informacją o istocie i źródle konfliktu interesów w przypadku, gdy Bank jest już zaangażowany w określone działania na rzecz jednego klienta (świadczy usługi lub podjął czynności w celu świadczenia takich usług);

- 10) w przypadku, gdy 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 dotyczących ich klientów (chyba, że takiego przekazania informacji wymaga realizowana usługa oraz, że jest to zgodne z prawem i ma na celu działalność w najlepszym interesie klienta);
- 11) osoby powiązane, które mają dostęp do informacji poufnych, objętych tajemnicą zawodową oraz innych informacji dotyczących klienta, nie mogą w sposób nieuprawniony przeprowadzać na ich podstawie transakcji na rzecz Banku lub innych klientów;
- 12) określone zostały zasady dotyczące przyjmowania i wręczania prezentów;
- 13) zasady wynagradzania/premiowania osób powiązanych są kształtowane w taki sposób, aby nie skłaniały tych osób do przedkładania własnych interesów lub interesów Banku nad interesami klientów;
- 14) wprowadzone zostały zasady ładu korporacyjnego stanowiące zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z klientami i udziałowcami Banku, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania;
- 15) przeprowadzane są szkolenia wstępne oraz cykliczne dla osób powiązanych, o których mowa w § 2 lit. a i b, w zakresie zarządzania konfliktami interesów;
- 16) wprowadzone zostały zasady i mechanizmy ochrony informacji, w tym informacji stanowiących tajemnicę bankową, informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę zawodową, w celu przeciwdziałania niekontrolowanemu przepływowi tych informacji oraz nieuprawnionemu wykorzystywaniu tych informacji; w szczególności ustanowione zostały bariery informacyjne;
- 17) w Banku określone zostały kryteria identyfikacji i zasady zawierania istotnych transakcji z podmiotami powiązanych, które zakładają w takich przypadkach wymóg uzyskania zgody Zarządu oraz uprzedniej opinii Rady Nadzorczej; ustalone w ramach

tych transakcji cen nie powinny odbiegać od wartości rynkowej a transakcje z podmiotami zawierane są w sposób zapewniający odpowiednie zarządzanie konfliktem interesów;

- 18) Bank jako podmiot dominujący uwzględnia interesy wszystkich swoich podmiotów zależnych oraz uwzględnia sposób, w jaki interesy te przyczyniają się do osiągnięcia wspólnych celów i interesów całej grupy w perspektywie długoterminowej;
- 19) określone zostały zasady inwestowania przez osoby powiązane lub na ich rachunek w instrumenty finansowe, mające na celu w szczególności zapobieganie wykorzystywaniu lub ujawnianiu posiadanych informacji przez osoby powiązane uczestniczące w świadczeniu usług inwestycyjnych przez Bank lub mające dostęp do informacji poufnych lub informacji stanowiących tajemnicę zawodową;
- 20) określone zostały zasady dotyczące przyjmowania i przekazywania świadczeń pieniężnych i niepieniężnych przez Bank w związku ze świadczeniem usług inwestycyjnych (tzw. zachęt).

§ 10

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

- 1) przestrzegania obowiązujących wewnętrznych aktów prawnych Banku, w szczególności regulujących proces przeciwdziałania i zarządzania 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 powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie oraz powiadomienia osób uprawnionych do podejmowania decyzji;
- 4) przestrzegania zaleceń oraz wytycznych wydawanych przez Dyrektora ZHR oraz komórki ds. zapewnienia zgodności.

Rozdział III – Zarządzanie konfliktami interesów

A. Ogólne zasady zarządzania konfliktami interesów

§ 11

1. Osoby powiązane zobowiązane są do identyfikowania wszelkich okoliczności, które mogą spowodować powstanie konfliktu interesów oraz do zgłaszania ich Dyrektorowi ZHR niezwłocznie na piśmie lub za pośrednictwem poczty elektronicznej) w celu odnotowania ich w rejestrze konfliktów interesów oraz komórce ds. zapewnienia zgodności celem ustalenia i podjęcia odpowiednich działań zaradczych.
2. 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.
3. 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 potencjalnych 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.
4. Każda zgłoszona Dyrektorowi ZHR oraz komórce ds. zgodności sytuacja konfliktowa podlega ocenie 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.
5. Dyrektor ZHR wspiera osoby powiązane w zarządzaniu konfliktami interesów; obowiązek zarządzania konfliktami interesów spoczywa na kierujących komórkami i jednostkami organizacyjnymi Banku.
6. Na podstawie otrzymanych informacji od osób powiązanych komórka ds. kadrowych prowadzi rejestr konfliktów interesów.

§ 12

1. W przypadku zidentyfikowania przez osobę powiązaną konfliktu interesów, przekazuje ona informację o konflikcie kierujący komórka/jednostką organizacyjną Banku, w której jest zatrudniona, a następnie niezwłocznie informuje o tym Dyrektora ZHR; kierujący komórka/jednostką organizacyjną Banku decyduje o podjęciu dalszych działań w sprawie; jeżeli podjęcie dalszych działań w sprawie wymaga konsultacji z innymi komórkami/jednostkami organizacyjnymi Banku, kierujący tych komórek/jednostek organizacyjnych Banku uzgadniają między sobą dalszy sposób postępowania.
2. W przypadku niemożności uzgodnienia stanowiska pomiędzy dyrektorami/koordynatorami, o których mowa w ust. 1, decyzję w sprawie powinien podjąć Prezes Zarządu Banku.
3. Konflikt interesów, który dotyczy kilku komórek organizacyjnych podlegających temu samemu członkowi Zarządu, zgłaszany jest, w celu zarządzania, Prezesowi Zarządu, Dyrektorowi ZHR oraz komórce ds. zapewnienia zgodności.
4. Konflikt interesów występujący pomiędzy komórkami organizacyjnymi Banku podlegającymi różnym członkom Zarządu zgłaszany jest w celu zarządzania przez kierownictwo tych komórek Prezesowi Zarządu, Dyrektorowi ZHR oraz komórce ds. zapewnienia zgodności.
5. Po otrzymaniu zgłoszenia, o którym mowa w ust. 1, w zależności od rodzaju świadczonej usługi inwestycyjnej, okoliczności sprawy oraz charakteru konfliktu, może zostać podjęta decyzja zmierzająca m.in. do:
 - 1) wyłączenia osoby powiązanej z dalszego obsługiwanie klienta lub prowadzenia danej sprawy (odsunięcie osoby powiązanej od podejmowania decyzji w sprawie, nieprzekazywanie jej dokumentów i korespondencji dotyczącej sprawy, nieinformowanie jej o postępie prac);
 - 2) zapewnienia nadzoru nad osobami powiązanymi wykonującymi, w ramach swoich podstawowych zadań, czynności na rzecz i w imieniu klientów, w ramach świadczonych przez Bank usług inwestycyjnych i wykonywania operacji na instrumentach finansowych, które to czynności powodują lub mogą powodować wystąpienie sprzeczności interesów pomiędzy klientami lub interesem klienta i Banku;
 - 3) zapobieżenia istnieniu bezpośrednich zależności pomiędzy wysokością wynagrodzenia osób powiązanych wykonujących określone czynności, w ramach świadczonych przez Bank usług inwestycyjnych i wykonywania operacji na instrumentach finansowych, od wynagrodzenia lub zysków osiągniętych przez

osoby wykonujące czynności innego rodzaju, które powodują lub mogłyby spowodować powstanie konfliktu interesów;

- 4) zapobieżenia możliwości wywierania niekorzystnego wpływu osób trzecich na sposób wykonywania przez osoby powiązane czynności związanych ze świadczeniem przez Bank usług inwestycyjnych i wykonywania czynności na instrumentach finansowych;
- 5) zapobieżenia przypadkom jednoczesnego lub następującego bezpośrednio po sobie wykonywania przez tę samą osobę powiązaną czynności związanych z różnymi usługami świadczonymi przez Bank, jeżeli mogłoby to wywrzeć niekorzystny wpływ na prawidłowe zarządzanie konfliktami interesów, lub zapewnić nadzór nad takim sposobem wykonywania czynności, jeżeli jest on konieczny;
- 6) zapewnienia pracownikom (lub odpowiednio innym osobom powiązanym) możliwości wykonywania swoich obowiązków w sposób niezależny od czynników lub osób sprzyjających występowaniu konfliktów interesów z uwzględnieniem wielkości ryzyka zagrażającego interesom klientów;
- 7) zmiany zasad zawierania transakcji na rachunek własny przez Bank oraz transakcji własnych przez osoby powiązane;
- 8) odstąpienia od zawarcia planowanej umowy o świadczenie usług inwestycyjnych lub transakcji, z którymi wiąże się konflikt interesów.

§ 13

1. W przypadku, gdy konflikt interesów dotyczy kierującego komórka/jednostką organizacyjną Banku lub osoby bliskiej dla niego, powinien on poinformować o konflikcie Prezesa Zarządu oraz powstrzymać się oraz powstrzymać się od podejmowania decyzji w sprawie z tym zastrzeżeniem, iż interes klienta wymaga natychmiastowego działania, to należy podjąć takie niezbędne działania w interesie klienta.
2. W przypadku gdy konflikt interesów dotyczy członka Zarządu, członka Rady Nadzorczej lub osób dla nich bliskich, powinien on poinformować o konflikcie odpowiednio Zarząd lub Radę Nadzorczą oraz powstrzymać się od zabierania głosu w dyskusji, od głosowania nad uchwałami lub od bezpośredniego podejmowania czynności w sprawie, w której zaistniał konflikt interesów.

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

§ 14

1. W przypadku wystąpienia lub możliwości wystąpienia konfliktu interesów przed zawarciem umowy, należy uzyskać od klienta potwierdzenie otrzymania informacji o zaistniałym konflikcie interesów oraz zgodę na zawarcie takiej umowy wyrażone na piśmie, zachowując w poufności informacje dotyczące klienta, w tym tajemnicę bankową i zawodową.
2. W przypadku wystąpienia konfliktu interesów po zawarciu umowy z klientem, należy poinformować klienta o konflikcie niezwłocznie po jego stwierdzeniu.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2:
 - 1) Konieczne jest uzyskanie potwierdzenia otrzymania informacji o zaistniałym konflikcie interesów oraz zgody klienta na dalsze świadczenie usługi przez Bank wyrażonych na piśmie;
 - 2) należy powstrzymać się z wykonywaniem czynności w związku ze świadczeniem usług przez Bank do czasu uzyskania od klienta wyraźnego pisemnego oświadczenia o kontynuacji lub rozwiązaniu umowy o świadczenie usług.
4. Przekazywanie klientowi informacji, o których mowa w ust. 1 i 2, nie jest wymagane, jeśli wdrożone w Banku rozwiązania o charakterze organizacyjnym i proceduralnym zapewniają, że w przypadku powstania konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia interesów klienta; decyzję o rezygnacji z powiadamiania klienta podejmuje kierujący komórką/jednostką organizacyjną Banku wykonującej czynności w związku ze świadczeniem usług po konsultacji z Dyrektorem ZHR i kom. ds. zapewnienia zgodności.
5. Informacje przekazywane klientom, w sytuacjach o których mowa w niniejszym paragrafie, nie mogą naruszać obowiązku zachowania w poufności informacji podlegających ochronie; w przypadku jakichkolwiek wątpliwości odnośnie dopuszczalności zakresu przekazywanych informacji, należy skontaktować się z komórką ds. zapewnienia zgodności lub komórką organizacyjną odpowiedzialną w Banku za ochronę informacji.

§ 17

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 opóźniać przekazania mu informacji lub przekazywać mu niepełnych informacji związanych z wykonywanymi na jego rzecz usługami;
- 4) świadczenie na rzecz klienta innej usługi (zwłaszcza doradczej) na podstawie nieuprawnionego wykorzystania informacji dotyczących innych klientów
- 5) 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;
- 6) 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 bliskiej dla niej z interesem klienta, informuje o tym niezwłocznie bezpośredniego przełożonego; który ten fakt zgłasza niezwłocznie kierującemu komórka/jednostką organizacyjną Banku; osoba powiązana jest obowiązana 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 Prezesowi Zarządu; w takim przypadku kierujący jednostką/komórką organizacyjną Banku powinien powstrzymać się od podejmowania decyzji w sprawie z tym zastrzeżeniem, iż jeżeli interes klienta wymaga natychmiastowego działania, to należy podjąć takie niezbędne działania w interesie klienta.
3. Kierujący jednostką/komórką organizacyjną Banku zgłasza konflikt Dyrektorowi ZHR oraz komórce ds. zapewnienia zgodności decyduje o podjęciu dalszych

kroków w sprawie w konsultacji Dyrektorem ZHR i komórką ds. zapewnienia zgodności.

D. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy osobą powiązaną lub bliską jej osobą 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 Prezesowi Zarządu.
3. Kierujący jednostką/komórką organizacyjną Banku lub odpowiednio Prezes Zarządu zgłasza konflikt Dyrektorowi ZHR i komórce ds. zapewnienia zgodności oraz decyduje o podjęciu dalszych kroków w sprawie w konsultacji z Dyrektorem ZHR i komórką ds. zapewnienia zgodności.

§ 21

Bezpośredni przełożony osoby powiązanej, mający wiedzę o możliwości wystąpienia konfliktu interesów pomiędzy Bankiem a osobą powiązaną lub osobą bliską dla niej, 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 udziałowca 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

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 Dyrektor 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

1. Komórka ds. kadrowych prowadzi rejestr konfliktów interesów.

2. Komórka ds. kadrowych jest zobowiązana do wpisania konfliktu interesów do rejestru konfliktów interesów na podstawie przekazanych zgłoszeń od osób powiązanych lub na podstawie samodzielnie zidentyfikowanych sytuacji.
3. Rejestr potencjalnych konfliktów interesów podlega bieżącej i okresowej aktualizacji (nie rzadziej niż raz w roku).
4. Informacja o przeprowadzonym przeglądzie zamieszczona jest w raporcie sporządzonym przez komórkę ds. kadrowych dla Zarządu i/lub Rady Nadzorczej

§ 27

1. 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.
2. Informacja, o której mowa w ust. 1, udostępniana jest także klientom korzystającym z usług innych aniżeli usługi inwestycyjne, poprzez zamieszczenie jej na stronie internetowej Banku.
3. Informacja, o której mowa w ust. 1, przekazywana jest także Komisji Nadzoru Finansowego oraz jednostce zarządzającej systemem ochrony na ich żądanie.
4. 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. Osoby powiązane są zobowiązane zapoznać się z regulaminem oraz przestrzegać jego postanowień.
2. Fakt zapoznania się z regulaminem osoby powiązane potwierdzają:
 - składając oświadczenie: pracownicy w sposób określony Rozdziale 5 Polityki kadrowej, pozostali podpisując oświadczenie stanowiące załącznik do Regulaminu..
3. Oświadczenie, o którym mowa w ust. 1, po podpisaniu przez osobę powiązaną, o której mowa w § 2 pkt. 8 lit. a-b, przechowywane jest przez komórkę ds. kadrowych.
4. 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 Polityki i dostarczenia go kierującemu komórka/jednostką organizacyjną Banku, w której jest zatrudniona, w każdym przypadku, gdy zachodzi powiązanie, o którym mowa w ust. 4; przedmiotowe oświadczenie może być złożone również w formie elektronicznej.
 3. Po otrzymaniu oświadczenia, o którym mowa w ust. 5, kierujący komórka/jednostką organizacyjną Banku niezwłocznie przenosi obowiązek obsługi klienta na innego pracownika niezwiązanego z klientem, w sposób określony w ust. 4; 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. 4, zobowiązany jest dochować należytej staranności w obsłudze klienta.

§ 29

1. Szczegółowe zasady dotyczące przyjmowania i wręczania prezentów przez osoby powiązane określa obowiązujące w Banku zasady dotyczące przyjmowania i wręczania prezentów.
2. Szczegółowe zasady dokonywania transakcji własnych przez osoby powiązane na instrumentach finansowych określa obowiązujący w Banku regulamin dotyczący inwestowania przez osoby powiązane z Bankiem lub na ich rachunek w instrumenty finansowe.
3. Szczegółowe zasady i mechanizmy ochrony informacji, w tym informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę zawodową, określają obowiązujące w Banku regulacje wewnętrzne dotyczące ochrony informacji.

§ 30

Kontrola wewnętrzna w Banku realizowana jest zgodnie z obowiązującymi w Banku regulacjami wewnętrznymi dotyczącymi kontroli wewnętrznej, a także innymi obowiązującymi w Banku zasadami, limitami i procedurami dotyczącymi prowadzonej przez Bank działalności, mającymi charakter kontrolny i funkcjonującymi w ramach systemu operacyjnego Banku.

§ 31

Niniejsza polityka podlega okresowym przeglądom przez Bank, nie rzadziej niż raz w roku.

Załącznik nr 1 do „Polityki zarządzania konfliktami interesów”

Przykładowe sytuacje, w których może wystąpić konflikt interesów (lista nie ma charakteru zamkniętego)

W celu wdrożenia skutecznych rozwiązań w zakresie identyfikacji rzeczywistych lub potencjalnych konfliktów interesów, a także efektywnego zarządzania nimi, poniżej określone zostały obszary, w których pojawiają się interesy poszczególnych podmiotów, które mogą skutkować powstaniem konfliktu interesów. Poniżej określono również przykładowe potencjalne sytuacje, 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 podmiotu pośredniczącego w zakresie świadczenia usług faktoringowych;
- 14) Jako podmiotu pośredniczącego w zakresie sprzedaży produktów leasingowych lub świadczenia usług leasingowych;
- 15) Jako podmiotu pośredniczącego w zakresie sprzedaży ubezpieczeń majątkowych i osobowych;
- 16) Jako podmiotu przyjmującego i przekazującego zlecenia nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych;
- 17) 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;
- 18) Jako podmiotu nabywającego i zbywającego nieruchomości;
- 19) 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 osiąganiem założeń/celów biznesowych;
- 4) Związane z zajmowaniem określonego stanowiska służbowego, osiąganiem 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 wraz z przykładowym sposobem zarządzania takim konfliktem interesów (lista nie ma charakteru wyczerpującego):

- 1) Gdy Bank zawiera na własny rachunek transakcje ze swoimi klientami w zakresie instrumentów finansowych – w każdym przypadku Bank obowiązany jest uwzględnić najlepiej pojęty interes klienta oraz zawierać transakcje na warunkach uzgodnionych z klientem;
- 2) Gdy Bank zawiera transakcje w zakresie instrumentów finansowych, mając jednocześnie dostęp do informacji o zleceniach lub inwestycjach klienta w zakresie instrumentów finansowych – Bank wdrożył odpowiedni podział zadań; osoby zawierające transakcje w imieniu i na rachunek Banku nie mają dostępu do informacji o zleceniach lub inwestycjach klienta, o ile klient nie jest drugą stroną transakcji; Bank wdrożył także odpowiednie bariery informacyjne mające na celu zapobieganie wykorzystaniu informacji prawnie chronionej, w tym informacji stanowiących tajemnicę zawodową, tajemnicę bankową lub informację poufną;
- 3) Gdy Bank opracowuje niezależne badania/analizy dotyczące podmiotu lub grupy podmiotów, na rzecz których świadczy korporacyjne usługi doradztwa finansowego – dostęp do informacji będącej przedmiotem badań/analiz jest ograniczony, m.in. poprzez ustanowione bariery informacyjne; dodatkowo osoby powiązane zaangażowane w ich przygotowanie nie mogą wykorzystywać tych informacji w celach niezwiązanych z wykonywanymi obowiązkami służbowymi; Bank wdrożył także regulamin dotyczący inwestowania przez osoby powiązane z Nicolaus Bankiem lub na ich rachunek w instrumenty finansowe;

- 4) Gdy Bank świadczy korporacyjne usługi doradztwa finansowego na rzecz klientów prowadzących działalność konkurencyjną wobec siebie - Bank świadczy usługi z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu klienta; jeżeli obsługa klientów przez tę samą osobę powiązaną może skutkować naruszeniem interesu któregośkolwiek z tych klientów, obsługa poszczególnych klientów powierzana jest różnym osobom powiązanym;
- 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 - w takim przypadku usługi świadczone są przez Bank zgodnie z przyjętymi zasadami świadczenia usług, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu klienta;
- 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 - Bank wprowadził odpowiednie bariery informacyjne oraz zasady ochrony informacji prawnie chronionej; Bank wdrożył także regulamin dotyczący inwestowania przez osoby powiązane z Nicolaus Bankiem lub na ich rachunek w instrumenty finansowe;
- 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 - Bank świadczy usługi z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu klienta; jeżeli obsługa klientów przez tę samą osobę powiązaną może skutkować naruszeniem interesu któregośkolwiek z tych klientów, obsługa poszczególnych klientów powierzana jest różnym osobom powiązanym;
- 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 - w każdym przypadku osoby powiązane zaangażowane w świadczenie usług powinny się kierować zasadami obiektywizmu; Bank wdrożył także instrukcję dotyczącą wręczania i przyjmowania prezentów, zasady dotyczące przyjmowania i przekazywania świadczeń pieniężnych i niepieniężnych przez Bank w związku ze świadczeniem usług inwestycyjnych;
- 9) Gdy osoba powiązana wykorzystuje informacje poufne, objęte tajemnicą zawodową oraz inne informacje dotyczące klientów, które posiadała w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych - Bank wdrożył bariery informacyjne, wprowadził zasady dotyczące ochrony informacji prawnie chronionej, jak również wdrożył regulamin dotyczący inwestowania przez osoby powiązane z Nicolaus Bankiem lub na ich rachunek w instrumenty finansowe;

- 10) Gdy interesy osoby powiązanej lub jej bliskich związane są z interesami klienta, zwłaszcza gdy jest on obsługiwany przez tą osobę powiązaną – w takim przypadku osoba powiązana powinna wyłączyć się z obsługi klienta, a w braku możliwości obsługi klienta przez inną osobę powiązaną, powinna obsłużyć klienta z zachowaniem zasad obiektywizmu oraz należytej staranności i o zaistniałej sytuacji powiadomić swojego bezpośredniego przełożonego;
- 11) 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 – obsługa samego siebie nie jest dopuszczalna; w pozostałych przypadkach osoba powiązana powinna wyłączyć się z obsługi klienta, a w braku możliwości obsługi klienta przez inną osobę powiązaną, powinna obsłużyć klienta z zachowaniem zasad obiektywizmu oraz należytej staranności i o zaistniałej sytuacji powiadomić swojego bezpośredniego przełożonego.

W przypadku wystąpienia danego konfliktu interesów Bank indywidualnie rozstrzyga, jak postąpić, by nie doszło do naruszenia interesu klienta, w tym określa sposoby zarządzenia konfliktem interesów lub podejmuje decyzję o wstrzymaniu się z obsługą klienta oraz powiadomieniu klienta o istniejącym konflikcie.

INFORMACJA O ZARZADZANIU KONFLIKTEM INTERESÓW

W Banku została przyjęta Polityka dotycząca zarządzania konfliktami interesów (dalej jako „Polityka”).

Celem Polityki 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 Polityką 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 Polityce 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.

Załącznik nr 3 do „Regulaminu 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) nie pełnię /pełnię funkcję członka zarządu bądź członka rady nadzorczej w wyżej wskazanym podmiocie;
- 2) nie jestem/jestem współnikiem w wyżej wskazanej spółce osobowej prawa handlowego;
- 3) nie posiadam/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) nie prowadzę /prowadzę działalność analogiczną do działalności klienta (w tym w formie spółki cywilnej).

.....

czytelny podpis

* Niepotrzebne skreślić.

.....
imię i nazwisko

Załącznik nr 4 do „Regulaminu zarządzania konfliktami interesów”

OŚWIADCZENIE

Niniejszym oświadczam, że zapoznałem(łam) się z następującymi regulacjami obowiązujejącymi w Nicolaus Banku Spółdzielczym w Toruniu:

1. Zasadami Etyki w Nicolaus Banku Spółdzielczym w Toruniu
2. Polityka zarządzania konfliktami interesów w Nicolaus Banku

Zobowiązuję się do ścisłego przestrzegania postanowień powyższych regulacji oraz zapoznawania się ze wszelkimi zmianami dokonywanymi w powyższych regulacjach.

.....
data i podpis członka organu Banku

Rejestr potencjalnych konfliktów w Nicolaus Banku

Lp	Usługa której dotyczy konflikt	Opis konfliktu	Istniejące sposoby zapobiegania/zarządzania	Poziom ryzyka
	Zawieranie transakcji	gdy Bank/osoby powiązane z Bankiem zawierają transakcje w zakresie instrumentów finansowych mając jednocześnie dostęp do informacji o zleceniach lub inwestycjach klienta w zakresie instrumentów finansowych wykorzystując je na swoją korzyść	Bank określił zasady inwestowania przez osoby powiązane z Bankiem lub na ich rachunek w instrumenty finansowe dodatkowo przeprowadzane są szkolenia pracowników wstępne i cykliczne z zakresu zasad dokonywania transakcji własnych i ochrony informacji poufnych oraz stanowiących tajemnicę zawodową; komórka compliance, przypomina pracownikom o zasadach obowiązujących w Banku, dotyczących transakcji własnych zawieranych przez pracowników Banku	małe
	Zawieranie transakcji	osoba powiązana z Bankiem zawiera na własny rachunek transakcje w zakresie instrumentów finansowych, w które inwestuje również klient	Bank określił zasady inwestowania przez osoby powiązane z Bankiem lub na ich rachunek w instrumenty finansowe; Zakaz wykorzystywania informacji objętych tajemnicą zawodową przez osoby powiązane; dodatkowo przeprowadzane są szkolenia pracowników wstępne i cykliczne z zakresu zasad dokonywania transakcji własnych i ochrony informacji poufnych oraz stanowiących tajemnicę zawodową	małe
	wszystkie usługi świadczone przez Bank	gdy Bank lub osoba powiązana z Bankiem otrzymuje korzyści materialne lub niematerialne, które mogą spowodować, że interesy podmiotu przekazującego te korzyści będą preferowane w stosunku do interesów klienta lub klientów	Bank w „Zasadach Etyki Banku” zawierających normy o charakterze etycznym oraz standardy postępowania Banku, jego pracowników oraz podmiotów, za pośrednictwem których Bank wykonuje czynności, kładzie nacisk na prowadzenie działalności z poszanowaniem przepisów prawa, standardów rynkowych oraz w sposób budzący zaufanie, w tym stosując mechanizmy kontrolne mające na celu przeciwdziałanie korupcji, Bank określił zasady dotyczące przyjmowania i	Duże

			wręczania prezentów przez pracowników Ponadto Bank wprowadził limit kwotowy dla dopuszczalnych prezentów w skali roku, obowiązek rejestracji przyjmowanych prezentów oraz szczególne zasady postępowania w przypadku zamiaru przyjęcia prezentu, którego wartość przekracza limit ustanowiony przez Bank	
	Zawieranie transakcji w procesie kredytowym, windykacji i restrukturyzacji, monitoringu ekspozycji kredytowych, skarbowym	gdy osoba powiązana wykorzystuje informacje poufne, objęte tajemnicą zawodową oraz inne informacje dotyczące klientów, które posiadała w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych	Bank określił zasady inwestowania przez osoby powiązane z Bankiem lub na ich rachunek w instrumenty finansowe; Osoby powiązane nie mogą wykorzystywać przy zawieraniu transakcji własnych lub anulowaniu zleceń informacji poufnych lub stanowiących tajemnicę zawodową; Osobom powiązanym zabrania się zawierania transakcji własnych lub anulowania zleceń w oparciu o znajomość zleceń, dyspozycji lub ich anulat Banku, klientów Banku, które są związane z ujawnieniem lub wykorzystaniem informacji poufnej lub informacji stanowiącej tajemnicę zawodową; dodatkowo przeprowadzane są szkolenia pracowników wstępne i cykliczne z zakresu zasad dokonywania transakcji własnych i ochrony informacji poufnych oraz stanowiących tajemnicę zawodową	Małe
	Zawieranie transakcji	gdy interesy osoby powiązanej związane są z interesami klienta, zwłaszcza gdy jest on obsługiwany przez tą osobę powiązaną; klientem jest np. osoba bliska dla osoby powiązanej	Banku został wdrożony Regulamin zarządzania konfliktami interesów w zakresie świadczenia usług inwestycyjnych przez Bank (regulamin zakłada następujące etapy zarządzania KI: przeciwdziałanie, identyfikacja, zarządzanie, tak aby nie doszło do naruszenia interesu drugiej strony, zwłaszcza klienta)	małe

	Współpraca z podmiotami zależnymi Banku	Zasiadanie przez pracowników Banku w organach statutowych podmiotów zależnych Banku, które to mogą korzystać z usług świadczonych przez Bank bądź być stroną transakcji z Bankiem	W Banku został wdrożony Regulamin zarządzania konfliktami interesów (regulamin zakłada następujące etapy zarządzania KI: przeciwdziałanie, identyfikacja, zarządzanie, tak aby nie doszło do naruszenia interesu drugiej strony, zwłaszcza klienta); W przypadku, gdy dany pracownik Banku jednocześnie zasiada w organie statutowym podmiotu/podmiotów zależnych Banku, który to podmiot jest jednocześnie stroną transakcji z Bankiem, a dany pracownik jest odpowiedzialny za podjęcie decyzji lub wydanie opinii dotyczącej tej transakcji, powinien w takiej sytuacji wyłączyć się od podejmowania decyzji w danej sprawie, nie wydawać żadnych rekomendacji.	małe
	Proces kredytowy	gdy interesy osoby powiązanej związane są z interesami klienta, zwłaszcza gdy jest on obsługiwany przez tą osobę powiązaną; klientem jest np. osoba bliska dla osoby powiązanej lub podmiot, w którym dana osoba powiązana posiada prawa udziałowe (akcje, udziały) lub zasiada w organach statutowych takiego podmiotu/klienta	W Banku został wdrożony Regulamin zarządzania konfliktami interesów (regulamin zakłada następujące etapy zarządzania KI: przeciwdziałanie, identyfikacja, zarządzanie, tak aby nie doszło do naruszenia interesu drugiej strony, zwłaszcza klienta). W takim przypadku, o którym mowa obok, dany pracownik powinien powstrzymać się od podejmowania jakichkolwiek czynności i przekazać obsługę tego klienta innemu pracownikowi, w porozumieniu z bezpośrednim przełożonym.	duże
	Proces kredytowy	Osoby zaangażowane w proces kredytowy (pracownik Oddziału, Analityk, decydent) uczestniczy w organach Kredytobiorcy	W Banku został wdrożony Regulamin zarządzania konfliktami interesów (regulamin zakłada następujące etapy zarządzania KI: przeciwdziałanie, identyfikacja, zarządzanie, tak aby nie doszło do naruszenia interesu drugiej strony, zwłaszcza klienta). W takim przypadku, o którym mowa obok, dana osoba powinna „odsunąć się” od procesu	duże

			kredytowego, w porozumieniu z bezpośrednim przełożonym.	
	Proces kredytowy	Osoba zaangażowana w proces kredytowy (pracownik Oddziału, Analityk, decydent) jest osobą bliską Kredytobiorcy, udziałowca Kredytobiorcy lub członka organów Kredytobiorcy	W Banku został wdrożony Regulamin zarządzania konfliktami interesów (regulamin zakłada następujące etapy zarządzania KI: przeciwdziałanie, identyfikacja, zarządzanie, tak aby nie doszło do naruszenia interesu drugiej strony, zwłaszcza klienta). W takim przypadku, o którym mowa obok, dana osoba powinna „odsunąć się” od procesu kredytowego, w porozumieniu z bezpośrednim przełożonym.	duże
	Restrukturyzacja i windykacja	Osoba powiązana wykorzystuje informacje poufne, objęte tajemnicą zawodową oraz inne informacje dotyczące sprawy, którą prowadzi wobec klienta/dłużnika będącego dla danego pracownika osobą bliską.	Brak istniejących sposobów przeciwdziałania (w przypadku braku oczywistych przesłanek identyfikujących konflikt, jak to samo nazwisko i adres zamieszkania pracownika oraz klienta/dłużnika Banku). Główną rolę odgrywa świadomość potencjalnego konfliktu i odsunięcie się od procesu restrukturyzacji i windykacji. Co do zasady pracownik nie powinien prowadzić sprawy klienta/dłużnika, który jest dla niego osobą bliską	duże
	Proces zakupowy	w przypadku, gdy w komisji decydującej o wyborze danej oferty znajdzie się osoba, która będzie powiązana, osobowo lub kapitałowo z oferentem i nie wyłączy się z procesu;	Członkowie komisji ofertowej zobowiązani są do złożenia oświadczenia w zakresie powiązań z dostawcą; w przypadku identyfikacji pozytywnej, taka osoba powinna wyłączyć się z procesu (zgodnie z postanowieniami obowiązującego w Banku Regulaminu zarządzania konfliktami interesów);	duże
	Proces opiniowania umów	przypadku, gdy opiekun umowy lub osoba wydająca opinię do umowy będzie powiązana osobowo lub kapitałowo z kontrahentem i nie wyłączy się z procesu;	W Banku został wdrożony Regulamin zarządzania konfliktami interesów (regulamin zakłada następujące etapy zarządzania KI: przeciwdziałanie, identyfikacja, zarządzanie, tak aby nie doszło do naruszenia interesu drugiej strony, np. klienta, pracownika, Banku).	duże

	<p>podejmowanie decyzji dotyczących stosowania indywidualnych stawek prowizji i opłat oraz indywidualnego poziomu oprocentowania kredytów w ramach przyznanych uprawnień</p>	<p>Przyznawanie indywidualnych stawek prowizji i opłat oraz indywidualnego poziomu oprocentowania kredytów (korzystnych) dla osób bliskich lub podmiotów, w którym dany pracownik posiada prawa udziałowe (akcje, udziały) lub zasiada w organach statutowych takiego podmiotu</p>	<p>Bank stosuje odpowiednie mechanizmy kontrolne w tym zakresie:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Przyznanie uprawnień w tym zakresie ściśle określonym osobom; stosowanie limitów kompetencyjnych, czy wymogu akceptacji wyższego szczebla decyzyjnego; 2) Określenie przesłanek, których spełnienie jest konieczne do przyznania indywidualnych warunków; 	<p>małe</p>
	<p>Działalność konkurencyjna pracowników Banku</p>	<p>W przypadku, gdy pracownik Banku prowadziłby działalność konkurencyjną w stosunku do działalności statutowej Banku; możliwy dostęp do danych i informacji wrażliwych, tajemnicy przedsiębiorstwa, które to mogłyby zostać wykorzystane przez pracownika na własny rachunek</p>	<p>W Banku został wdrożony Regulamin zarządzania konfliktami interesów (regulamin zakłada następujące etapy zarządzania KI: przeciwdziałanie, identyfikacja, zarządzanie, tak aby nie doszło do naruszenia interesu drugiej strony, np. klienta, pracownika, Banku). W przypadku identyfikacji przez Bank takiej sytuacji konfliktowej, podejmowane są działania zgodnie z postanowieniami obowiązujących w Banku regulacji wewnętrznych, w tym w szczególności z postanowieniami Regulaminu zarządzania konfliktami interesów</p>	<p>duże</p>
	<p>Powiązania personalne pracowników Banku</p>	<p>przypadku, gdy pracownicy na określonych stanowiskach są powiązani personalnie; w szczególności dotyczy to stanowisk kluczowych i kierowniczych</p>	<p>Bank weryfikuje powiązania personalne osób w nim zatrudnionych na wszystkich stanowiskach pracy, ze szczególnym uwzględnieniem stanowisk kluczowych i kierowniczych, celem zapewnienia ciągłości realizacji funkcji istotnych dla Banku, a w przypadku zaistnienia powiązań personalnych pomiędzy pracownikami, podejmuje stosowne działania mające na celu wyeliminowanie ryzyka operacyjnego, które mogłyby prowadzić do nadużyć ze strony pracowników.</p>	<p>małe</p>

	<p>Proces rozpatrywania skarg i reklamacji</p>	<p>W przypadku, gdy osoba rozpatrująca skargi/reklamacje byłaby powiązana personalnie bądź kapitałowo z osobą/podmiotem składającym skargę/reklamację</p>	<p>W Banku został wdrożony Regulamin zarządzania konfliktami interesów (regulamin zakłada następujące etapy zarządzania KI: przeciwdziałanie, identyfikacja, zarządzanie, tak aby nie doszło do naruszenia interesu drugiej strony, np. klienta, pracownika, Banku). W takim przypadku, o którym mowa obok, żeby uniknąć wątpliwości, dana osoba powinna wyłączyć się z procesu, a bezpośredni przełożony takiej osoby powinien powierzyć koordynację procesu innej osobie</p>	<p>Małe</p>
--	--	---	--	-------------