

**Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów  
w Banku Ochrony Środowiska S.A.**

Warszawa [●] 2024  
**Rozdział 1**  
**Postanowienia ogólne**

## § 1

1. „Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów w Banku Ochrony Środowiska S.A.”, zwana dalej Polityką, określa reguły przeciwdziałania powstawaniu i zarządzania konfliktami interesów, w tym:
  - 1) działania Banku w sytuacji wystąpienia konfliktów interesów w związku z wykonywaniem działalności, o której mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi;
  - 2) prowadzoną działalnością w zakresie dystrybucji ubezpieczeń;
  - 3) nawiązywania relacji w ramach umów outsourcingu zgodnie z wytycznymi EBA dotyczącymi outsourcingu;
  - 4) stosowane przez Bank w celu zapobiegania sytuacji, w której konflikty interesów wywierają negatywny wpływ na interesy jego klientów, w szczególności w związku ze świadczeniem usług doradczych.
2. Polityka jest aktem wewnętrznym, który uwzględnia w szczególności niżej wymienione akty:
  - 1) Wytyczne EBA z dnia 21 listopada 2021 roku w sprawie zarządzania wewnętrznego zgodnego z dyrektywą (UE) 2019/2034 (EBA/GL/2021/14);
  - 2) Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych („ZŁK”);
  - 3) Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE;
  - 4) Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe („Prawo bankowe”);
  - 5) Rekomendacja H Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca systemu kontroli wewnętrznej w bankach;
  - 6) Rekomendacja Z Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca ładu wewnętrznego w bankach.
3. Postanowienia niniejszej Polityki odnoszą się do Banku, osób zaangażowanych i klientów Banku i mają na celu, w szczególności, ochronę interesów klientów oraz dążenie do wzmocnienia wizerunku Banku jako instytucji profesjonalnej, uczciwej i kierującej się przejrzystymi zasadami funkcjonowania.
4. Polityka określa działania – z zakresu identyfikowania, diagnozowania, zarządzania i eliminacji konfliktów interesów – konieczne do podjęcia przy tworzeniu, opracowywaniu, projektowaniu, współtworzeniu, aktualizowaniu lub wdrażaniu do dystrybucji instrumentów finansowych, usług doradczych oraz produktów ubezpieczeniowych, przy zawieraniu umów outsourcingu, a także pozostałej działalności Banku.

5. Osoby zaangażowane powinny stosować postanowienia Polityki łącznie z innymi obowiązującymi w Banku regulacjami, dotyczącymi: w szczególności (i) postępowania z informacjami poufnymi i informacjami stanowiącymi tajemnicę bankową, zakazów ich wykorzystywania i ujawniania, (ii) zakazów manipulacji rynkowej oraz (iii) sporządzania rekomendacji z naruszeniem przepisów prawa.

## § 2

Znaczenie pojęć użytych w niniejszej Polityce:

- 1) **Bank / BOŚ S.A.** – Bank Ochrony Środowiska S.A.;
- 2) **DZG** – Departament Zgodności;
- 3) **Grupa Kapitałowa BOŚ S.A.** – Grupa Kapitałowa Banku Ochrony Środowiska S.A., którą stanowi Bank oraz jego spółki zależne;
- 4) **instrument finansowy** – instrument, o którym mowa w art. 2 ust. 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi;
- 5) **klient** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, która negocjuje zawarcie z Bankiem umowy o świadczenie usług bankowych lub o korzystanie z produktu/produktów bankowych, zadeklarowała gotowość do zawarcia umowy lub zawarła z Bankiem umowę;
- 6) **konflikt interesów** – okoliczności mogące doprowadzić do sprzeczności pomiędzy interesem Banku lub osób zaangażowanych a interesem klienta, sprzeczności między interesem osób zaangażowanych a Bankiem oraz pomiędzy interesami klientów;
- 7) **korzyść lub prezent** – świadczenie pieniężne lub niepieniężne, którego przyjęcie lub przekazanie przez Bank lub przez osobę zaangażowaną może przyczynić się do powstania sytuacji konfliktu interesów, w szczególności do powstania sprzeczności między interesami klientów;
- 8) **mechanizm kontrolny** – wyróżnione w ramach funkcji kontroli, rozwiązania lub działania wykonywane i stosowane w ramach wszystkich trzech linii obrony, w tym zwłaszcza w ramach pierwszej linii obrony, mające za zadanie zapewnienie osiągnięcia celów systemu kontroli wewnętrznej;
- 9) **Menadżer produktu** – osoba zaangażowana, odpowiedzialna za tworzenie, współtworzenie, aktualizowanie lub wdrażanie do dystrybucji instrumentów finansowych;
- 10) **MAR** – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012,
- 11) **osoba zaangażowana** – osoba, która spełnia przynajmniej jeden z poniższych warunków:
  - a) osoba wchodząca w skład statutowych organów Banku,

- b) osoba pozostająca z Bankiem w stosunku pracy, zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze,
- c) przedsiębiorca będący agentem Banku,
- d) osoba kierująca działalnością:
  - agenta Banku, w przypadku, gdy agentem Banku jest jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej,
  - podmiotu wykonującego czynności przekazane przez Bank zgodnie z umową, o której mowa w art. 81a ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, w przypadku, gdy podmiot ten jest jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej,
- e) osoba wchodząca w skład organu zarządzającego:
  - agenta Banku, w przypadku, gdy agentem Banku jest osoba prawna,
  - podmiotu wykonującego czynności przekazane przez Bank zgodnie z umową, o której mowa w art. 81a ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, w przypadku, gdy podmiot ten jest osobą prawną,
- f) osoba uczestnicząca w wykonywaniu czynności pośrednictwa w zakresie działalności Banku lub czynności przekazanych przez Bank, pozostająca w stosunku pracy, zlecenia lub innym stosunku o podobnym charakterze odpowiednio z agentem lub podmiotem, o których mowa w lit. d i e,
- g) osoba fizyczna wykonująca czynności agencyjne, o której mowa w art. 19 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń,
- h) akcjonariusz lub osoba bliska akcjonariusza;

12) **akcjonariusz** – akcjonariusz Banku;

13) **osoba bliska** – oznacza:

- a) małżonka lub partnera uznawanego zgodnie z prawem krajowym za równoważnego z małżonkiem,
- b) dziecko będące na utrzymaniu zgodnie z prawem krajowym,
- c) członek rodziny, który w dniu danej transakcji pozostaje we wspólnym gospodarstwie domowym przez okres co najmniej roku, lub
- d) osobę prawną, grupę przedsiębiorstw lub spółkę osobową, w której obowiązki zarządcze pełni osoba, o której mowa w lit. a), b) lub c), nad którą osoba taka sprawuje pośrednią lub bezpośrednią kontrolę, która została utworzona, by przynosić korzyści takiej osobie, lub której interesy gospodarcze są w znacznym stopniu zbieżne z interesami takiej osoby;

14) **podmiot współpracujący z Bankiem/podmiot współpracujący** – przedsiębiorca, który zawarł z Bankiem umowę świadczenia na rzecz Banku usług lub dostawy, na zasadach określonych w odrębnych przepisach wewnętrznych Banku dotyczących procesu zakupowego, z uwzględnieniem szczególnych zasad dotyczących outsourcingu oraz współpracy z pośrednikami;

15) **potencjalny konflikt interesów** – występuje, jeśli działalność osoby zaangażowanej może wpłynąć niewłaściwie na jej bezinteresowność bądź bezstronność;

- 16) **rzeczywisty konflikt interesów** – sytuacja, w odniesieniu do której konflikt interesów już zaistniał;
- 17) **tajemnica bankowa** – wszystkie informacje dotyczące czynności bankowej uzyskane w czasie negocjacji, w trakcie zawierania i realizacji umowy, na podstawie której Bank te czynności wykonuje, zgodnie z art. 104 ust. 1 Prawa bankowego;
- 18) **tajemnica ubezpieczeniowa** – tajemnica, o której mowa w art. 35 ust. 1 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, dotycząca umów ubezpieczenia, przy zawieraniu których pośredniczy Bank;
- 19) **umowa** – umowa zawierana z klientem Banku o świadczenie usług w zakresie działalności bankowej, w tym o świadczenie usług inwestycyjnych;
- 20) **usługi doradcze** – usługi doradztwa finansowego, w rozumieniu art. 6 ust. 1 pkt 6 Prawa bankowego, świadczone na rzecz klienta instytucjonalnego;
- 21) **usługi inwestycyjne** – czynności wskazane w Statucie Banku, wykonywane przez Bank na podstawie art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie, o których mowa w art. 69 ust. 2 pkt 1-7 tej ustawy;
- 22) **ustawa o obrocie** – ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;
- 23) **usługi wykonywania zleceń** – czynności wskazane w Statucie Banku, wykonywane na podstawie art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie, o których mowa w art. 69 ust. 2 pkt 2 ustawy o obrocie;
- 24) **zachęty** – świadczenia pieniężne lub niepieniężne na rzecz klientów, których przyjęcie lub przekazanie przez Bank lub osobę zaangażowaną może przyczynić się do powstania sytuacji Konflikty interesów, w szczególności do powstania sprzeczności między interesami klientów;
- 25) **nabywanie lub zbywanie instrumentów finansowych na rachunek własny** – czynność wskazana w Statucie Banku, wykonywana na podstawie art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie, o której mowa w art. 69 ust. 2 pkt 3 ustawy o obrocie;
- 26) **działalność konkurencyjna** – wykonywanie pracy na rzecz innego podmiotu, prowadzącego działalność konkurencyjną na podstawie stosunku pracy lub umowy cywilnoprawnej; prowadzenia własnej jednoosobowej działalności gospodarczej, posiadania znaczących udziałów lub akcji w spółkach prowadzących działalność konkurencyjną; pełnienia funkcji członków organów osób prawnych prowadzących działalność konkurencyjną, ich likwidatorów, syndyków, kuratorów.

## **Rozdział 2**

### **Źródła konfliktu interesów**

#### § 3

Bank przeciwdziała powstawaniu i zarządza konfliktami interesów związanymi z prowadzoną działalnością.

#### § 4

1. Bank identyfikuje jako potencjalne źródła konfliktów interesów w szczególności następujące działania:
  - 1) uzyskanie korzyści lub uniknięcie straty finansowej kosztem straty finansowej klienta lub grupy klientów;
  - 2) przyjmowanie od klientów korzyści lub prezentów;
  - 3) przedkładanie interesu jednego klienta ponad interes innego klienta lub grupy klientów (powody natury finansowej lub innej);
  - 4) posiadanie interesu w określonym wyniku usługi świadczonej na rzecz klienta lub transakcji przeprowadzanej w imieniu klienta, który to interes jest rozbieżny z interesem klienta;
  - 5) świadczenie usług doradztwa przez Bank przy jednoczesnym oferowaniu klientowi finansowania przez Bank lub podmiot zależny Banku;
  - 6) świadczenie na rzecz klienta usługi wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, jeżeli jednocześnie instrumenty finansowe tego samego emitenta, wystawcy lub sprzedającego są przedmiotem nabycia lub zbywania instrumentów finansowych na rachunek własny;
  - 7) prowadzenie takiej samej działalności, jak klient;
  - 8) przyjmowanie od osoby innej niż dany klient, w związku z usługą świadczoną na rzecz tego klienta, zachęty w postaci korzyści pieniężnych lub niepieniężnych lub darmowych usług;
  - 9) okoliczności wynikające ze struktury i działalności gospodarczej członków Grupy Kapitałowej BOŚ S.A.;
  - 10) powiązanie osoby zaangażowanej z podmiotem wykonującym czynności na rzecz Banku;
  - 11) pełnienie przez Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej funkcji kierowniczych w konkurencyjnych instytucjach;
  - 12) pełnienie dodatkowych funkcji przez osoby zaangażowane w szczególności osoby na kluczowych stanowiskach w innych spółkach;
  - 13) powiązanie osoby zaangażowanej z podmiotem będącym emitentem, wystawcą lub sprzedającym instrumentów finansowych, będących przedmiotem nabycia lub zbycia na rachunek własny;

- 14) przyjmowanie od podmiotu współpracującego w związku z usługą świadczoną na rzecz Banku korzyści pieniężnych lub niepieniężnych, prezentów lub darmowych usług.
2. Katalog potencjalnych źródeł konfliktów interesów, o którym mowa w ust. 1 oraz w § 11 i § 13, ma charakter otwarty i jest opracowywany i aktualizowany na podstawie zgłoszeń zidentyfikowanych konfliktów interesów, przekazywanych do DZG przez komórki organizacyjne Centrali, centra biznesowe i oddziały operacyjne oraz na podstawie innych informacji, które zostały zgromadzone w związku z wykonywaniem zadań przez DZG.

## § 5

Konflikt interesów pomiędzy interesem osoby zaangażowanej a interesem Banku może wystąpić w szczególności w następujących przypadkach:

- 1) uczestniczenia Banku w procesie obsługi i podejmowania decyzji w stosunku do klienta, na rzecz którego osoba zaangażowana świadczy pracę lub podejmuje prace zlecone albo którego z osobą powiązaną łączą więzy pokrewieństwa, powinowactwa lub bliskie relacje;
- 2) pozostawania osoby zaangażowanej w stosunku pracy w rozumieniu Kodeksu pracy lub w stosunku cywilno-prawnym w ramach przepisów Kodeksu cywilnego w innej firmie konkurencyjnej, co może powodować nierzetelne wykonywanie obowiązków służbowych w Banku;
- 3) negocjacji umowy, decyzji o zawarciu umowy oraz realizacji umowy z podmiotem współpracującym.

## § 6

1. Konflikt interesów może powstać w sytuacji, gdy Bank lub osoba zaangażowana:
  - 1) może uzyskać korzyści finansowe lub uniknąć straty finansowej wskutek poniesienia straty finansowej lub niezyskania korzyści finansowej przez klienta lub grupę klientów lub partnera współpracującego;
  - 2) posiada powody natury finansowej lub innej, aby preferować klienta lub grupę klientów Banku w stosunku do innego klienta lub grupy klientów;
  - 3) ma interes w określonym wyniku usługi świadczonej na rzecz klienta albo transakcji przeprowadzanej w imieniu klienta, który to interes jest rozbieżny z interesem klienta;
  - 4) prowadzi analogiczną działalność do działalności klienta;
  - 5) może uzyskać korzyści lub uniknąć strat kosztem odpowiednio interesów osoby zaangażowanej albo Banku;
  - 6) otrzyma od osoby innej niż dany klient korzyść majątkową inną niż standardowe prowizje i opłaty, w związku z usługą świadczoną na rzecz klienta;

- 7) posiada powody natury finansowej lub innej, aby preferować podmiot współpracujący w stosunku do innego podmiotu współpracującego;
  - 8) znajduje się pod wpływem politycznym lub posiada powiązania polityczne.
2. Konfliktem interesów nie jest sytuacja, w której Bank, działając w dobrej wierze i zgodnie z zasadami świadczenia usług inwestycyjnych, uzyskuje pozytywny wynik finansowy transakcji, a klient na tej samej transakcji odnosi negatywny wynik finansowy.

### **Rozdział 3**

#### **Przeciwdziałanie konfliktom interesów**

##### § 7

1. W Banku są utrzymywane i stosowane skuteczne rozwiązania organizacyjne i administracyjne w celu podjęcia wszelkich działań mających na celu zapobieżenie wystąpieniu sytuacji, w której konflikty interesów negatywnie wpłyną na interesy jego klientów.
2. Zarząd Banku ustanawia, wdraża i utrzymuje skuteczną politykę przeciwdziałania konfliktom interesów, dostosowaną do rozmiaru i struktury organizacyjnej Banku, a także do charakteru, skali i złożoności prowadzonej przez niego działalności.
3. Polityka przeciwdziałania konfliktom interesów, o której mowa w ust. 1, pozwala na:
  - 1) rozpoznanie okoliczności, które w odniesieniu do działalności inwestycyjnej i świadczonej usługi doradztwa, jak również poszczególnych usług inwestycyjnych oraz usług doradztwa finansowego wykonywanych przez Bank lub w jego imieniu, stanowią lub mogą wywołać konflikt interesów zagrażający interesom jednego lub kilku klientów;
  - 2) określenie procedur, których należy przestrzegać i środków, które należy przyjąć, w celu zapobiegania takim konfliktom lub zarządzania nimi.
4. Procedury, o których mowa w ust. 3 pkt 2, służą zapewnieniu wymaganego stopnia niezależności Banku i obejmują:
  - 1) skuteczne procedury zapobiegania wymianie informacji lub kontrolowania takiej wymiany między osobami zaangażowanymi, które uczestniczą w działalności związanej z ryzykiem wystąpienia konfliktu interesów, w przypadku gdy taka wymiana informacji może zaszkodzić interesom jednego lub kilku klientów;
  - 2) oddzielny nadzór nad osobami zaangażowanymi, które w ramach swoich podstawowych zadań prowadzą działalność w imieniu lub świadczą usługi na rzecz klientów, których interesy mogą ze sobą kolidować, lub którzy w inny sposób reprezentują różne, potencjalnie sprzeczne interesy (w tym interesy Banku);
  - 3) usunięcie wszelkich bezpośrednich powiązań między wynagrodzeniem osób zaangażowanych, które wykonują głównie jeden typ działalności, a wynagrodzeniem innych osób zaangażowanych, które wykonują głównie inny typ działalności, lub dochodami generowanymi przez takie inne osoby, gdy w związku z tymi dwoma rodzajami działalności może powstać konflikt interesów;
  - 4) środki pozwalające wyeliminować lub ograniczyć niepożądany wpływ jakichkolwiek osób na sposób wykonywania nabywania lub zbywania



instrumentów finansowych na rachunek własny, usług doradztwa, wykonywania zleceń, usług lub działań inwestycyjnych i dodatkowych przez osobę zaangażowaną;

- 5) środki pozwalające wyeliminować lub ograniczyć równoczesne bądź następujące po sobie przypadki uczestniczenia osoby zaangażowanej w usługach doradztwa, usługach lub działaniach inwestycyjnych lub dodatkowych albo nabywania lub zbywania instrumentów finansowych na rachunek własny, gdy uczestnictwo takie może negatywnie wpłynąć na możliwość właściwego zarządzania konfliktami interesów.
5. Bank zapewnia, aby ujawnianie informacji klientom o rzeczywistym konflikcie interesów stanowiło środek ostateczny stosowany wyłącznie w przypadku, gdy skuteczne rozwiązania organizacyjne i administracyjne wprowadzone przez Bank w celu zapobiegania konfliktom interesów lub zarządzania nimi nie są wystarczające w celu zapewnienia z należytą pewnością, aby ryzyko szkody dla interesów klienta nie występowało.
6. Przy ujawnianiu informacji, o którym mowa w ust. 5 Bank jasno wskazuje, że ustanowione przez niego rozwiązania organizacyjne i administracyjne w celu zapobieżenia temu konfliktowi lub zarządzania nim nie są wystarczające do zapewnienia z należytą pewnością, aby ryzyko szkody dla interesów klienta nie występowało.
7. Żadna osoba zaangażowana nie powinna być uprzywilejowana w stosunku do pozostałych osób zaangażowanych w zakresie transakcji zawieranych przez Bank z osobami zaangażowanymi.
8. Członkowie Zarządu oraz członkowie Rady Nadzorczej powinni unikać sytuacji i powstrzymać się od czynności mogących doprowadzić do konfliktu interesów pomiędzy akcjonariuszem i Bankiem lub pomiędzy członkiem Zarządu lub członkiem Rady Nadzorczej a akcjonariuszem, a także, które mogłyby doprowadzić do nierównego traktowania akcjonariuszy.
9. Każda osoba, o której mowa w § 2 pkt 11 lit. a i lit. b Polityki zobowiązana jest do ujawniania wystąpienia lub możliwości wystąpienia konfliktu interesów w przypadku zidentyfikowania transakcji z akcjonariuszem lub osobami bliskimi akcjonariusza.

## **Rozdział 4**

### **Rozwiązania organizacyjne, w tym mechanizmy kontrolne służące zapobieganiu konfliktom interesów i minimalizowaniu ryzyka ich występowania**

#### **§ 8**

W celu rzetelnej identyfikacji i zarządzania konfliktami interesów Bank stosuje rozwiązania organizacyjno-techniczne oraz odpowiednie zasady postępowania, w tym mechanizmy kontrolne i mechanizmy kontroli ryzyka poprzez wprowadzenie następujących zasad:

- 1) zapewnienie komórkom organizacyjnym Banku możliwości działania w odpowiednim stopniu niezależności poprzez wprowadzenie odpowiedniej struktury organizacyjnej;

- 2) zapewnienie odpowiedniego podziału obowiązków pracowników Banku poprzez podział zadań i uprawnień przypisanych pracownikom na poszczególnych stanowiskach organizacyjnych w ramach danego procesu mającego na celu zapobieganie sytuacjom, w których pracownik kontroluje samego siebie lub istnieje potencjalny konflikt interesów między pracownikami mającymi powiązania personalne;
- 3) zapewnienie autoryzacji, rozumianych jako system zatwierdzania decyzji i czynności wykonywanych przez pracowników na poszczególnych stanowiskach organizacyjnych w ramach danego procesu;
- 4) zapewnienie nadzoru nad pracownikami wykonującymi w ramach swoich podstawowych zadań czynności na rzecz i w imieniu klientów, które to czynności powodują lub mogą powodować wystąpienie sprzeczności interesów pomiędzy klientem lub interesem klienta i Banku;
- 5) zapewnienie, aby procedury szczegółowo i zrozumiale przedstawiały opisy procesów w Banku, w tym procesów decyzyjnych, podział obowiązków i uprawnień oraz zasady sprzedaży i funkcjonowania produktów bankowych;
- 6) zapewnienie, aby pracownik Banku nie był zaangażowany przy czynnościach mogących powodować powstanie konfliktu interesów, jeśli czynności te byłyby wykonywane jednocześnie lub w odstępie czasu niepozwalającym na uniknięcie konfliktu interesów;
- 7) zapobieganie wywieraniu niewłaściwego wpływu na daną działalność w obrębie Banku, przez osoby aktywne w zakresie tej działalności;
- 8) ustanowienie barier informacyjnych m.in. poprzez wprowadzenie zasad i przepisów wewnętrznych oraz fizyczne oddzielenie komórek i jednostek organizacyjnych Banku mających do czynienia m.in. z informacjami poufnymi w rozumieniu MAR;
- 9) ustanowienie trybu monitorowania konfliktu interesów m.in. poprzez prowadzenie rejestru konfliktu interesów, raportowania o konfliktach interesów oraz przeprowadzanie szkoleń w niniejszym zakresie;
- 10) usunięcie wszelkich bezpośrednich powiązań między wynagrodzeniem osób zaangażowanych, które wykonują głównie jeden typ działalności, a wynagrodzeniem innych osób zaangażowanych, które wykonują głównie inny typ działalności, lub dochodami generowanymi przez takie inne osoby, gdy w związku z tymi dwoma rodzajami działalności może powstać konflikt interesów;
- 11) zapewnienie rynkowych warunków cenowych usługi doradztwa finansowego, usługi wykonywania zleceń oraz transakcji finansowania, o ile będzie wynikać z takiej usługi;
- 12) środki pozwalające wyeliminować lub ograniczyć niepożądany wpływ jakichkolwiek osób na sposób wykonywania usług lub działań inwestycyjnych i dodatkowych usług doradztwa przez osobę zaangażowaną;
- 13) posiadanie struktury organizacyjnej oraz regulaminu organizacyjnego, które określają zadania oraz zakres współpracy poszczególnych komórek organizacyjnych Centrali, centrów biznesowych i oddziałów operacyjnych, w sposób ograniczający możliwość skoncentrowania kompetencji decyzyjnych i wykonawczych z kompetencjami w zakresie kontroli i nadzoru, co mogłoby powodować działania i decyzje szkodzące interesom klienta lub grupy klientów;
- 14) utrzymanie środków pozwalających wyeliminować lub ograniczyć równoczesne bądź następujące po sobie przypadki uczestniczenia osoby zaangażowanej w odrębnych

- działalnościach w zakresie dystrybucji ubezpieczeń, gdy uczestnictwo takie może negatywnie wpłynąć na możliwość właściwego zarządzania konfliktami interesów;
- 15) wprowadzenie przepisów wewnętrznych zapewniających ograniczenia i nadzór nad działaniami osób zaangażowanych, w szczególności w zakresie:
    - a) dokonywania transakcji osobistych,
    - b) otrzymywania i przekazywania zachęt przy świadczeniu usług inwestycyjnych, usług doradztwa i dystrybucji ubezpieczeń,
    - c) zasad przyjmowania i przekazywania korzyści lub prezentów w Banku;
  - 16) monitorowanie przepływu i dostępu do Informacji poufnych oraz tajemnicy ubezpieczeniowej poprzez tworzenie rozwiązań regulacyjnych, organizacyjnych oraz technicznych, ograniczających oraz kontrolujących dostęp do tych informacji, zgodnie z odrębnymi przepisami wewnętrznymi Banku;
  - 17) posiadanie systemu kontroli wewnętrznej, który zapewnia niezależność wykonywania czynności związanych ze świadczeniem usług inwestycyjnych, usług doradztwa i dystrybucją ubezpieczeń.

## § 9

1. W przypadku konfliktu interesów dotyczącego członka Zarządu lub członka Rady Nadzorczej lub osoby bliskiej członka Zarządu lub członka Rady Nadzorczej:
  - 1) członek Zarządu lub członek Rady Nadzorczej informuje o wystąpieniu lub możliwości wystąpienia konfliktu interesów odpowiednio Zarząd lub Radę Nadzorczą oraz w każdym przypadku Dyrektora DZG;
  - 2) członek Zarządu lub członek Rady Nadzorczej nie bierze udziału w dyskusji i w głosowaniu nad uchwałą w sprawie, w której w stosunku do jego osoby lub w stosunku do osoby bliskiej może wystąpić konflikt interesów.
2. W przypadku konfliktu interesów dotyczącego akcjonariusza (osoby bliskiej akcjonariusza) osoba identyfikująca możliwość wystąpienia konfliktu interesów informuje o tym, w celu rozstrzygnięcia sprawy:
  - 1) bezpośredniego przełożonego, który po dokonaniu weryfikacji uzyskanej informacji przekazuje sprawę do Zarządu Banku;
  - 2) bezpośrednio Zarząd Banku, gdy osoba identyfikująca jest członkiem Zarządu lub Rady Nadzorczej;
  - 3) oraz każdorazowo Dyrektora DZG.

## § 10

1. W przypadku wystąpienia konfliktów interesów Bank podejmuje działania mające na celu ograniczenie ich negatywnych skutków, w tym dokonywanie zgłoszeń konfliktów interesów oraz prowadzenie rejestrów konfliktów interesów, określone w odrębnych przepisach wewnętrznych Banku. Przegląd rejestrów konfliktów interesów dokonywany jest raz w roku.

2. Osoby zaangażowane mają obowiązek ujawnienia konfliktów wynikających z przeszłych relacji osobistych lub zawodowych (dotyczących konfliktu, który miał miejsce w okresie roku od daty spełnienia warunku uznania za osobę zaangażowaną).
3. Zidentyfikowany rzeczywisty konflikt interesów, jeśli całkowite wyeliminowanie jego wpływu na interes klienta nie jest możliwe, ujawniany jest klientowi w trybie określonym w odrębnych przepisach wewnętrznych Banku.
4. Wszystkie informacje dotyczące rzeczywistych konfliktów interesów, przekazywane przez Bank klientowi zgodnie z Polityką, powinny mieć formę pisemną lub zostać przekazane za pośrednictwem poczty elektronicznej (o ile klient wyraził na to zgodę i przekazał adres poczty elektronicznej), w formie zapewniającej możliwość przechowywania przez klienta i Bank tych informacji oraz uniemożliwiającej modyfikację ich treści. Informacja kierowana do klienta powinna zawierać dane pozwalające mu na świadome podjęcie decyzji co do zawarcia umowy albo jej kontynuacji albo rozwiązania.
5. Ujawniana informacja zawiera szczegółowy opis rzeczywistego konfliktu interesów powstałego przy świadczeniu usług inwestycyjnych oraz usług doradztwa finansowego, z uwzględnieniem profilu klienta.
6. W opisie, o którym mowa w ust. 5, Bank wyjaśnia ogólny charakter i źródła rzeczywistego konfliktu interesów, a także ryzyko grożące klientowi wskutek rzeczywistego konfliktu interesów oraz kroki podjęte w celu ograniczenia tego ryzyka.

## **Rozdział 5**

### **Przeciwdziałanie i zarządzanie konfliktami interesów w związku z wykonywaniem działalności, o której mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie w zakresie dystrybucji ubezpieczeń**

#### § 11

Do usług inwestycyjnych, które powodują lub mogą powodować powstanie Konfliktu interesów zalicza się:

- 1) wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie, w przypadku wykonywania takich usług przez Bank;
- 2) nabywanie lub zbywanie na własny rachunek instrumentów finansowych.

#### § 12

1. W Banku są utrzymywane i stosowane skuteczne rozwiązania w zakresie wynagrodzeń osób zaangażowanych mających bezpośredni lub pośredni wpływ na usługi inwestycyjne i dodatkowe świadczone przez Bank dążące do zapewnienia rzetelnego traktowania klientów i braku szkody dla ich interesów ze strony przyjętych przez Bank strategii w zakresie wynagrodzeń w krótkim, średnim lub długim okresie.

2. Strategie w zakresie wynagrodzeń są opracowywane w taki sposób, aby nie powodować konfliktu interesów lub zachęt, które mogą skłaniać osoby zaangażowane do przedkładania własnych interesów lub interesów Banku z potencjalną szkodą dla jakiegokolwiek klienta.

### § 13

1. Okoliczności, które w odniesieniu do wykonywania zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie oraz nabywania lub zbywania Instrumentów finansowych na rachunek Banku lub osoby zaangażowanej powodują lub mogą powodować powstanie konfliktów interesów:
  - 1) równoległe świadczenie tych samych Usług inwestycyjnych dla kilku klientów z jednoczesnym faworyzowaniem interesu jednego z nich kosztem pozostałych;
  - 2) realizacja przez Bank transakcji dotyczącej Instrumentów finansowych na rachunek własny, które mogą być przedmiotem transakcji klienta z Bankiem, w tym wykonywania zleceń;
  - 3) wykorzystywanie Informacji poufnych lub informacji stanowiących tajemnicę bankową, o których osoba zaangażowana posiada wiedzę w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych;
  - 4) dokonywanie przez osoby zaangażowane, na ich rachunek, z wykorzystaniem Informacji poufnych lub stanowiących tajemnicę bankową, transakcji, które wyprzedzają działania klienta, o których osoby zaangażowane posiadały wiedzę w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych w Banku;
  - 5) otrzymywanie zachęt (świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych) przez Bank lub osobę zaangażowaną.
2. Katalog okoliczności wskazanych w ust. 1 należy traktować jako zbiór otwarty, który może być uzupełniany w związku z ujawnieniem potencjalnych lub rzeczywistych konfliktów interesów w Banku.
3. Przepis § 4 stosuje się odpowiednio.

### § 14

W odniesieniu do dystrybucji ubezpieczeń za okoliczności mogące powodować powstanie konfliktów interesów uważa się następujące okoliczności:

- 1) Bank lub osoba zaangażowana może osiągnąć zysk finansowy lub uniknąć straty finansowej, potencjalnie ze szkodą dla klienta;
- 2) Bank lub osoba zaangażowana ma powody natury finansowej lub innej do tego, by ponad interes danego klienta przedkładać interes innego klienta lub grupy klientów;
- 3) Bank lub osoba zaangażowana ma wpływ na ustalanie ceny tych produktów lub koszty ich dystrybucji.

## § 15

1. Na etapie tworzenia, współtworzenia, aktualizacji lub wdrażania do dystrybucji instrumentu finansowego Menadżer produktu dokonuje analizy konfliktów interesów, które mogą wystąpić po dopuszczeniu tego instrumentu finansowego do dystrybucji. W przypadku zidentyfikowania potencjalnego konfliktu interesów, Menadżer produktu formułuje rekomendacje, co do sposobu ograniczenia i zarządzenia tym konfliktem interesów.
2. W przypadku wątpliwości, czy w danej sytuacji występuje konflikt interesów, Menadżer produktu powinien konsultować się z Przełożonym, a w przypadku, gdy nie jest to możliwe – bezpośrednio z DZG.
3. Zasady prowadzenia analizy, o której mowa w ust. 1, określone są w odrębnych przepisach wewnętrznych Banku.
4. Przepis § 4 stosuje się odpowiednio.

## § 16

DZG prowadzi rejestr rodzajów usług inwestycyjnych i usług doradztwa finansowego wykonywanych przez Bank lub inny podmiot w jego imieniu, w odniesieniu do których zaistniał lub może zaistnieć konflikt interesów połączony z zagrożeniem dla interesów jednego lub kilku klientów.

## **Rozdział 6** **Zasady odpowiedzialności**

## § 17

1. Naruszenie przez osoby zaangażowane postanowień Polityki i innych przepisów wewnętrznych Banku w przedmiotowym obszarze, stanowi podstawę odpowiedzialności dyscyplinarnej, a także może zostać uznane za ciężkie naruszenie podstawowych obowiązków pracowniczych, co nie wyłącza odpowiedzialności na gruncie powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
2. Każdy pracownik Banku obowiązany jest zapoznać się z treścią Polityki i potwierdzić ten fakt na piśmie.
3. Osoby zaangażowane mają obowiązek:
  - 1) identyfikować konflikty interesów,
  - 2) nie podejmować działań, które mogłyby doprowadzić do powstania konfliktu interesów i unikać sytuacji, w której mogłoby powstać wrażenie, że w trakcie wykonywania czynności pracowniczych kierują się powodami natury finansowej lub osobistej,
  - 3) nie uczestniczyć w procesie przygotowania i podejmowania decyzji dotyczącej transakcji, która może powodować wystąpienie konfliktu interesów oraz nie uczestniczyć w obsłudze takiej transakcji,
  - 4) w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub wystąpienia okoliczności, które mogą doprowadzić do zaistnienia takiego konfliktu – poinformować o tym bezpośredniego przełożonego lub DZG.

4. Zarząd zapewnia funkcjonowanie systemu zarządzania konfliktami interesów w Banku, regulowanego Polityką i innymi przepisami wewnętrznymi.
5. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad funkcjonowaniem systemu zarządzania konfliktami interesów w Banku, regulowanego Polityką i innymi przepisami wewnętrznymi.

## **Rozdział 7**

### **Postanowienia końcowe**

#### § 18

1. DZG dokonuje przeglądu Polityki nie rzadziej niż raz w roku oraz podejmuje odpowiednie kroki w celu wyeliminowania wszelkich uchybień, w szczególności opracowuje projekty jej aktualizacji.
2. Nie rzadziej niż raz w roku DZG przekazuje Zarządowi pisemną informację dotyczącą sytuacji, w odniesieniu do których zaistniał lub może zaistnieć konflikt interesów wiążący się z zagrożeniem dla interesów klienta. Sprawozdanie zawiera również informacje, o których mowa w § 16 Polityki.
3. Informacja, o której mowa w ust. 2 stanowi element raportu dotyczącego zapewnienia zgodności działalności Banku z przepisami prawa regulującymi wykonanie czynności, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie.
4. Prezes Zarządu w drodze Zarządzenia określi szczegółowe zasady przeciwdziałania konfliktom interesów i zarządzania konfliktami interesów oraz postępowania w tym zakresie.