

Załącznik

do Uchwały Nr

D2/XII/49/2011

Zarządu Banku Pocztowego

S.A. z dnia 28 listopada 2011

***ZASADY ZARZĄDZANIA KONFLIKTAMI INTERESÓW
W BANKU POCZTOWYM S.A.***

Rozdział 1

Postanowienia ogólne

§ 1

Podstawy prawne

Zasady zarządzania konfliktami interesów w Banku Pocztowym S.A. zostały opracowane na podstawie obowiązujących w Rzeczypospolitej Polskiej przepisów prawa, w szczególności na podstawie Ustawy z dnia 29 lipca 2005r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz.U. z 2010r. Nr 211 poz. 1384 z późn. zm.) oraz aktów wykonawczych wydanych do tej ustawy, w postaci Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 20 listopada 2009r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych (Dz. U. z 2009r., Nr 204, poz. 1577)

§ 2

Cel wprowadzenia Zasad zarządzania konfliktami interesów

1. Bank Pocztowy S.A. w celu zapewnienia działania w sposób rzetelny i profesjonalny, zgodnie z Dyrektywą MiFID i najlepiej pojętymi interesami Klientów wprowadza niniejsze Zasady, które określają:

- 1) sposób postępowania Banku mający na celu przeciwdziałanie powstawaniu konfliktów interesów;
- 2) środki i procedury zarządzania konfliktami interesów;
- 3) okoliczności, które w odniesieniu do poszczególnych usług świadczonych na rzecz Klienta mogą spowodować powstanie konfliktu interesów związanego z istotnym ryzykiem naruszenia interesów Klienta.

§ 3

Pojęcia użyte w niniejszych Zasadach oznaczają:

Bank – Bank Pocztowy S.A.;

Departament Compliance – Departament zapewniania zgodności w Banku Pocztowym S.A.

Dyrektywa MiFID – Dyrektywa 2004/39/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z 21 kwietnia 2004 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych;

Grupa Banku – grupa kapitałowa w rozumieniu przepisów Ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości (Dz.U. z 2009r., Nr 152, poz. 1223 z późn. zm.) w skład, której wchodzi Bank oraz wybrane podmioty zależne od Banku

Klient – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, na rzecz której ma być świadczona co najmniej jedna z Usług;

Osoba powiązana – osoba powiązana z Bankiem, w szczególności:

- 1) osoba wchodząca w skład statutowych organów Banku;
- 2) osoba pozostająca z Bankiem w stosunku pracy, zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze;
- 3) osoba fizyczna będąca agentem Banku;
- 4) osoba fizyczna wykonująca czynności wskazane przez Bank na podstawie umowy, na mocy której powierzono jej wykonywanie czynności związanych z działalnością Banku (dalej: umowa outsourcingowa);
- 5) osoba kierująca działalnością:
 - a) agenta Banku, w przypadku, gdy agentem Banku jest jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej,
 - b) podmiotu wykonującego czynności przekazane przez Bank zgodnie z umową outsourcingową, w przypadku gdy podmiot ten jest jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej,
- 6) osoba wchodząca w skład organu zarządzającego:
 - a) agenta Banku, w przypadku, gdy agentem Banku jest osoba prawna;
 - b) podmiotu wykonującego czynności przekazane przez Bank zgodnie z umową outsourcingową, w przypadku gdy podmiot ten jest osobą prawną, w tym podmiotów zależnych działających w Grupie Banku ;
- 7) osobę pozostającą w stosunku pracy, zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze z:
 - a) agentem Banku, o którym mowa w pkt. 6) i 7),
 - b) podmiotem wykonującym czynności przekazane przez Bank, o którym mowa w pkt. 6) i 7), w tym podmiotem zależnym działającym w Grupie Banku

Podmiot zależny – jednostka zależna w rozumieniu przepisów Ustawy o rachunkowości, wchodząca w skład Grupy Banku,

Zasady – Zasady zarządzania konfliktami interesów w Banku Pocztowym S.A.;

Umowa o świadczenie usługi – umowa, na podstawie której świadczona jest co najmniej jedna z czynności, o których mowa art. 69 ust. 2 i 4 Ustawy;

Usługa – wykonywanie przez Bank co najmniej jednej z czynności wskazanych w art. 69 ust. 2 i 4 ustawy, w szczególności:

- 1) przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rzecz klienta;
- 2) wykonywanie zleceń, o których mowa w pkt 1), na rachunek dającego zlecenie;
- 3) nabywanie lub zbywanie na własny rachunek instrumentów finansowych.

Ustawa – ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz.U. z 2010 r. Nr 211 poz. 1384 z późn. zm.);

Rozdział 2

Konflikt interesów

§4

Definicja konfliktu interesów

1. Konflikt interesów stanowią znane Bankowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku lub osoby powiązanej z Bankiem i obowiązkiem działania przez Bank w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta Banku, jak również znane Bankowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami kilku Klientów Banku.
2. Konflikt może pojawić się także w zakresie działalności prowadzonej przez Bank lub osoby powiązane z Bankiem, w związku ze świadczeniem usług na rzecz Klientów, które mogą przynieść korzyści Bankowi lub osobie powiązanej z Bankiem lub innemu Klientowi, na rzecz którego Bank działa, jeżeli może to mieć niekorzystny wpływ na interesy Klienta.

§ 5

Potencjalne źródła konfliktu interesów

1. Konflikt Interesów może zachodzić w sytuacji sprzeczności interesów pomiędzy:
 - a) interesami Banku a interesami Klienta lub grupy Klientów;
 - b) interesami Klienta lub grupą Klientów a interesami innego Klienta lub innej grupy Klientów;

- c) interesami Banku lub jego Klientów a interesami pracownika lub grupy pracowników.

2. W Banku wyróżnia się następujące rodzaje interesów:

1) Interesy Banku:

- a) rola Banku jako podmiotu dokonującego transakcji na rynku;
- b) rola Banku jako inwestora;
- c) rola Banku jako Kredytodawcy lub dostarczyciela innych form finansowania;
- d) pozyskiwanie przez Bank nowych transakcji;
- e) utrzymywanie przez Bank pozytywnych relacji Klient – Bank.

2) Interesy Klienta:

- a) jako inwestora w instrumenty finansowe;
- b) jako podmiotu dokonującego transakcji na rynku finansowych;
- c) jako kredytobiorcy;
- d) jako odbiorcy usług finansowych świadczonych przez Bank;
- e) jako zleceniodawcy transakcji.

3) Interesy pracowników:

- a) związane z realizacją obowiązków służbowych;
- b) w pozyskiwaniu nowych transakcji;
- c) w realizacji celów zawodowych;
- d) związany z zajmowanym stanowiskiem, ścieżką rozwoju i awansu.

3. Potencjalnym źródłem konfliktu interesów są w szczególności sytuacje, w których:

- 1) Bank lub osoba powiązana z Bankiem może uzyskać lub uniknąć straty wskutek poniesienia straty lub nie uzyskania korzyści przez Klienta lub Klientów Banku;
- 2) Bank lub osoba powiązana z Bankiem posiada powody natury finansowej lub innej, aby preferować Klienta lub grupę Klientów w stosunku do innego Klienta lub grupy Klientów Banku;
- 3) Bank lub osoba powiązana z Bankiem ma interes rozbieżny z interesem Klienta w określonym wyniku usługi świadczonej na rzecz Klienta albo transakcji przeprowadzonej w imieniu Klienta;
- 4) Bank lub osoba powiązana z Bankiem prowadzi taką samą działalność jak działalność prowadzona przez Klienta;

- 5) Bank lub osoba powiązana z Bankiem otrzyma od osoby innej niż Klient korzyść majątkową inną niż standardowe prowizje i opłaty, w związku z usługą świadczoną na rzecz Klienta.

Rozdział 3

Zasady zarządzania konfliktem interesów

§ 6

Bank podejmuje działania dla utrzymania i funkcjonowania skutecznych procesów mających na celu identyfikowanie i zarządzanie poszczególnymi konfliktami. W tym zakresie szczególną rolę odgrywa wewnętrzna organizacja oraz obowiązujące w Banku procedury wewnętrzne. Zarządzanie konfliktem interesów w Banku odbywa się poprzez przyjęcie łącznie następujących środków:

1. *chińskie mury* – wewnętrzne procedury organizacyjne Banku zapewniają oddzielenie osób wykonujących czynności, które mogą być ze sobą w konflikcie interesów;
2. *reguła niezależności* - Bank zapewnia niezależność w działaniu komórek organizacyjnych Centrali i Oddziałów w zakresie dotyczącym interesów Klientów;
3. *niezależność wynagrodzeń* – w granicach możliwości, Bank zapobiega powstawaniu bezpośrednich zależności pomiędzy wysokością wynagrodzenia osób powiązanych z Bankiem wykonujących określone czynności z zakresu działalności bankowej a wynagrodzeniem osób wykonujących czynności innego rodzaju, które mogą stanowić potencjalne źródło konfliktu interesów;
4. *bariery informacyjne* – Bank posiada środki organizacyjne zapewniające zarządzanie przepływem informacji pomiędzy pracownikami struktur Banku i osobami powiązanymi w sytuacji gdy przepływ informacji może naruszyć interesy Klienta bądź grupy Klientów;
5. *rozdziół funkcji* – Bank stara się zapobiegać jednoczesnemu lub następującemu bezpośrednio po sobie wykonywaniu przez tę samą osobę powiązaną z Bankiem czynności związanych z różnymi usługami świadczonymi przez Bank, które to czynności mogłyby stworzyć ryzyko powstania konfliktu interesów;
6. *odmowa działania* – Bank ma prawo odmówić wykonania usługi w sytuacji gdy stwierdzi, że konflikt interesów może w znacznym stopniu naruszać interes Klienta. W takim przypadku odmowna decyzja wymaga podania przyczyny.

Kontynuowanie współpracy uzależnione jest od złożenia przez Klienta pisemnego oświadczenia woli wyrażającego zgodę na dalszą współpracę.

§ 7

Obowiązek informacyjny o istniejącym konflikcie interesów

1. Regulacje wewnętrzne Banku zapewniają, że w przypadku powstania konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia interesu klienta. W sytuacji gdy konflikt interesów został stwierdzony przed zawarciem umowy o świadczenie Usług Bank zobowiązany jest poinformować Klienta o istniejącym konflikcie interesów związanym ze świadczeniem danej usługi na rzecz tego Klienta.
2. Informacja przekazywana Klientowi zawiera dane dotyczące konfliktu interesów pozwalające Klientowi na podjęcie świadomej decyzji co do woli zawarcia umowy o świadczenie Usług, zakres i sposób przedstawienia danych powinien być dostosowany do kategorii, do której należy Klient.
3. Umowa o świadczenie danej Usługi może zostać zawarta wyłącznie pod warunkiem, że Klient, w formie pisemnej lub za pomocą elektronicznych nośników informacji potwierdzi otrzymanie informacji o konflikcie interesów oraz potwierdzi wolę zawarcia umowy.

§ 8

Działanie na wypadek powstania konfliktu interesów po zawarciu umowy z Klientem

1. W przypadku, gdy zastosowane środki w celu zarządzania konfliktem interesów okażą się niewystarczające i dojdzie do naruszenia interesu klienta, Bank ma obowiązek przekazania Klientowi na piśmie informacji o istniejącym konflikcie interesów, z podaniem charakteru i źródła takiego konfliktu interesów, aby umożliwić Klientowi podjęcie świadomej decyzji w zakresie zawarcia lub kontynuowania z Bankiem umowy dotyczącej świadczenia przez Bank danej usługi na rzecz tego Klienta.
2. Bank jest zobowiązany poinformować Klienta o konflikcie interesów niezwłocznie po jego stwierdzeniu. Umowa z Klientem może być w takim przypadku dalej realizowana wyłącznie pod warunkiem, że Klient potwierdzi na piśmie otrzymanie informacji o istniejącym konflikcie interesów oraz potwierdzi na piśmie wolę dalszej realizacji umowy o świadczenie danej usługi. W przypadku umowy już zawartej Bank

powinien powstrzymać się od świadczenia usługi do czasu otrzymania oświadczenia Klienta o kontynuacji lub rozwiązaniu umowy.

§ 9

Rejestr rodzajów działalności

1. Bank prowadzi rejestr transakcji wykonywanych we własnym imieniu i na swoją rzecz, w związku z którym powstał lub może powstać konflikt interesów związany z ryzykiem naruszenia interesów klienta.
2. Rejestr prowadzony jest przez Departament Compliance.

§ 10

Podjęcie działań w przypadku powstania konfliktu interesów

1. Każda osoba powiązana posiadająca wiedzę o istniejącym konflikcie interesów zobowiązana jest zgłosić ten fakt swojemu przełożonemu, który następnie pisemnie powiadamia Departament Compliance.
2. Departament Compliance niezwłocznie po otrzymaniu informacji o zaistniałym konflikcie interesów podejmuje czynności wyjaśniające.
3. Jeżeli w wyniku podjęcia czynności wyjaśniających zostanie ustalone, że wystąpił konflikt interesów, Departament Compliance powiadamia Zarząd Banku.
4. Jeżeli do powstania konfliktu interesów doszło w wyniku naruszenia niniejszych Zasad, w stosunku do osoby zatrudnionej w Banku, która doprowadziła do konfliktu interesów i w ramach podjętych czynności wyjaśniających jej wina została jednoznacznie udowodniona możliwe jest wyciągnięcie konsekwencji dyscyplinarnych zgodnie z zasadami przyjętymi w Banku.

Rozdział 4

Postanowienia końcowe

§ 11

1. *Zasady zarządzania konfliktami interesów* podlegają okresowej weryfikacji co najmniej raz w roku, a każda zmiana *Zasad zarządzania konfliktami interesów* zamieszczana jest na stronie internetowej Banku www.pocztowy.pl
2. Zmiana niniejszych Zasad nie wymaga sporządzenia aneksu do Umowy.

