

# **Zasady**

**zarządzania konfliktami interesów  
w Banku Pocztowym S.A.**

(wyciąg)



**Bank Poczty**

Warszawa, listopad 2013 r.

## § 1

1. Zgodnie z § 3 ust. 1 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 23 listopada 2009 r. w sprawie określenia szczegółowych warunków technicznych i organizacyjnych dla firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, i banków powierniczych oraz warunków szacowania przez dom maklerski kapitału wewnętrznego (Dz. U. z 2009 roku Nr 204, poz. 1579 z późn. zm.), ustala się Zasady zarządzania konfliktami interesów w Banku Pocztowym S.A., zwane dalej „Zasadami.”
2. Niniejsze Zasady zostały opracowane w celu przeciwdziałania powstawaniu konfliktów interesów oraz zapewnienia, aby w przypadku ich wystąpienia były rozwiązywane na zasadzie gwarantowania równego traktowania Klientów oraz zapewnienia, że Bank i osoby powiązane z Bankiem nie będą uzyskiwać korzyści i unikać strat kosztem Klientów Banku.
3. Niniejsze Zasady określają:
  - 1) sposób postępowania Banku mający na celu przeciwdziałanie powstawaniu konfliktów interesów,
  - 2) okoliczności, które w odniesieniu do poszczególnych usług świadczonych na rzecz Klienta stanowią lub mogą stanowić konflikt interesów związany z istotnym ryzykiem naruszenia interesów Klienta,
  - 3) środki i metody zarządzania konfliktami interesów.

## § 2

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 i odpowiednio osoby powiązane z Bankiem w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta Banku, jak również znane Bankowi lub osobie powiązanej z Bankiem okoliczności, mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami kilku Klientów Banku.
2. Potencjalnym źródłem konfliktu interesów są w szczególności sytuacje, w których:
  - 1) Bank lub osoba powiązana z Bankiem może uzyskać korzyść lub uniknąć straty wskutek poniesienia straty lub niezyskania korzyści przez Klienta lub Klientów Banku,
  - 2) Bank lub osoba powiązana z Bankiem ma interes w określonym wyniku usługi świadczonej na rzecz Klienta i jest on odmienny od interesu Klienta,
  - 3) Bank lub osoba powiązana z Bankiem posiada motywację natury finansowej lub jakiegokolwiek innej, aby preferować Klienta lub grupę Klientów w stosunku do innego Klienta lub grupy Klientów Banku,
  - 4) Bank lub osoba powiązana świadczy usługi na rzecz dwóch lub więcej klientów, z których jeden może odnieść korzyści lub uniknąć straty kosztem innego klienta albo ma interes w określonym wyniku Usługi świadczonej na rzecz innego klienta, który to interes jest rozbieżny z interesem pierwszego klienta,
  - 5) Bank lub osoba powiązana z Bankiem prowadzi taką samą działalność jak działalność prowadzona przez Klienta,
  - 6) Bank lub osoba powiązana z Bankiem otrzyma od Klienta lub osoby innej niż Klient korzyść majątkową inną niż standardowe prowizje i opłaty np. wynagrodzenie w formie środków pieniężnych, towarów i usług, w związku z usługą świadczoną na rzecz Klienta.
3. W przypadku wystąpienia lub możliwości wystąpienia konfliktu interesów, w Banku obowiązuje zasada, iż interesy Klienta mają pierwszeństwo przed interesami Banku i interesami pracownika lub innej osoby powiązanej. W ostatniej kolejności uwzględniane są interesy pracownika lub innej osoby powiązanej.

## § 3

1. Bank podejmuje działania dla utrzymania i funkcjonowania skutecznych procesów mających na celu zapobieganie konfliktom interesów oraz zarządzanie nimi.
2. Bank przeciwdziała konfliktom interesów związanym z prowadzoną działalnością, rozumianych jako przypadki, w których dochodzi lub może dojść do sprzeczności pomiędzy:

- 1) interesami Banku, a interesami Klienta lub grupy Klientów,
  - 2) interesami osoby powiązanej z Bankiem, a Klientem lub grupą Klientów,
  - 3) interesami Klienta lub grupy Klientów, a interesami innego Klienta lub innej grupy Klientów,
- interesami osoby powiązanej z Bankiem, a Bankiem

#### § 4

1. W sytuacji, gdy konflikt interesów został stwierdzony przed zawarciem Umowy o świadczenie usług, komórka/jednostka organizacyjna Banku, właściwa dla zawartej umowy, zobowiązana 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 potwierdzi otrzymanie informacji o konflikcie interesów oraz potwierdzi wolę zawarcia umowy.
4. W przypadku, gdy konflikt interesów został zidentyfikowany po zawarciu umowy z Klientem, wówczas komórka/jednostka organizacyjna Banku właściwa dla zawartej umowy, ma obowiązek przekazania Klientowi, informacji o istniejącym konflikcie interesów, z podaniem charakteru i źródła takiego konfliktu interesów, tak aby umożliwić Klientowi podjęcie świadomej decyzji w zakresie kontynuowania z Bankiem umowy dotyczącej świadczenia przez Bank danej Usługi na rzecz tego Klienta.
5. 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.