

Wyciąg z Polityki zarządzania Konfliktem interesów w BNP Paribas Bank Polska S.A.

Rozdział 0 Przepisy ogólne

1. Polityka konsoliduje fundamentalne zasady zarządzania Konfliktami interesów przez Bank oraz przedstawia stosowane środki i ścieżki postępowania. Opisuje czym jest Konflikt interesów i jakie są kryteria jego podziału w Banku oraz wskazuje na ogólne zasady identyfikacji, zapobiegania, zarządzania, ujawniania i rejestrowania rzeczywistych lub potencjalnych Konfliktów interesów które wystąpiły lub mogą wystąpić w Banku, w szczególności w związku ze świadczeniem przez Bank, Usług inwestycyjnych albo świadczeniem przez Bank usług bankowych, mogących mieć wpływ na Usługi inwestycyjne.
2. Polityka określa szczegółowo zarządzanie ryzykiem w ramach następujących kategorii Konfliktów interesów:
 - 1) pomiędzy Klientem a Bankiem,
 - 2) pomiędzy Klientem a Pracownikiem bądź Osobą zaangażowaną bądź bezpośrednio lub pośrednio powiązaną z Bankiem stosunkiem kontroli,
 - 3) pomiędzy dwoma lub więcej Klientami Banku,
 - 4) pomiędzy Bankiem a Pracownikami.
3. Ilekroć w Polityce mowa jest o Banku należy przez to rozumieć również Biuro Maklerskie.
4. Bank dokłada wszelkich starań, aby funkcjonować w sposób rzetelny, uczciwy i bezstronny, przestrzegając zasad zachowania tajemnicy bankowej i tajemnicy zawodowej, zasady pierwszeństwa interesów Klienta, zasad integralności rynku i etyki zawodowej.
5. Powyższe naczelne wartości muszą być bezwzględnie odzwierciedlane w zachowaniach i działaniach wszystkich Pracowników, którzy w związku z tym są zobowiązani postępować zgodnie z zasadami przyjętymi w Polityce, Kodeksie postępowania Pracowników BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz innymi procedurami i instrukcjami wewnętrznymi, obowiązującymi w Banku.

Rozdział 1 Definicje i charakterystyka Konflikту interesów

1. Definicje

- 1.1. Bank – BNP Paribas Bank Polska S.A.; w tym Biuro Maklerskie oraz Bank Depozytariusz i Bank Powierniczy.
- 1.2. Konflikt interesów to sytuacja, w której występuje możliwość promowania interesu w stosunku do innego interesu, który podlega obowiązkowi ochrony w pierwszej kolejności.
- 1.3. Konflikt interesów to sytuacja, w której w ramach działalności Banku interesy Banku i/lub interesy jego Klientów i/lub Pracowników są sprzeczne (bezpośrednio lub pośrednio), jak również znane Bankowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami dwóch lub większej liczby Klientów wobec których Bank ma określone obowiązki
- 1.4. Interes to wszelkiego rodzaju korzyść, która może zapewnić zysk lub uniknąć straty. Takie korzyści lub straty mogą być dowolnego rodzaju: finansowe, związane z reputacją, profesjonalne, handlowe, osobiste, zbiorowe, pieniężne lub niepieniężne.
- 1.5. Klient to osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, która posiada relację z Bankiem, w szczególności jest stroną umowy z Bankiem lub wobec której Bank podjął działania zmierzające do zawarcia umowy, w tym kontrahent, pośrednik, partner biznesowy, udziałowiec
- 1.6. Usługi inwestycyjne – czynności wykonywane przez Bank w zakresie lokat strukturyzowanych a także czynności, o których mowa w art. 69 ust. 2 i ust. 4 Ustawy o obrocie, wyodrębnione z czynności bankowych, będących przedmiotem działalności Banku, obejmujące w szczególności:
 - 1) przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów finansowych,

- 2) wykonywanie zleceń, o których mowa w lit. a), na rachunek dającego zlecenie,
 - 3) nabywanie lub zbywanie na własny rachunek Instrumentów finansowych,
 - 4) doradztwo inwestycyjne,
 - 5) oferowanie Instrumentów finansowych,
 - 6) przechowywanie lub rejestrowanie Instrumentów finansowych, w tym prowadzenie rachunków papierów wartościowych oraz prowadzenie rachunków pieniężnych,
- 1.7. Ustawa o obrocie – Ustawa z dnia 29 lipca 2005r. o obrocie instrumentami finansowymi
- 1.8. Instrumenty finansowe – instrumenty, o których mowa w art. 2 Ustawy o obrocie, w szczególności:
- 1) papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski,
 - 2) akcje i inne udziałowe papiery wartościowe,
 - 3) dłużne papiery wartościowe inne niż wymienione w lit. a),
 - 4) jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
 - 5) certyfikaty inwestycyjne,
 - 6) obligacje strukturyzowane,
 - 7) instrumenty pochodne,
 - 8) lokaty strukturyzowane (nie stanowiące instrumentu finansowego),
- 1.9. Bank rozróżnia transakcyjne i nietransakcyjne Konflikty interesów.
- 1.10. Konflikt interesów może również pojawić się w związku z przynależnością Banku do Grupy. W takim przypadku stosunek podległości oraz przepływ informacji między Bankiem, jego podmiotem dominującym i/lub innymi podmiotami zależnymi, mogą prowadzić do powstania konfliktów interesów (np. dostęp do informacji zastrzeżonych, poufnych lub w inny sposób wrażliwych, pochodzących od różnych podmiotów grupy lub presja na prowadzenie działalności gospodarczej na warunkach nierynkowych).

2. Katalog Konfliktów interesów i zapobieganie Konfliktom interesów

- 2.1. Podstawowym zadaniem jest identyfikacja i zapobieganie potencjalnym Konfliktom interesów.
- 2.2. Katalog Konfliktów interesów jest narzędziem pomocniczym, ułatwiającym identyfikację i analizę przypadków Konfliktów interesów, służącym do zarządzania potencjalnymi Konfliktami interesów i identyfikacji rzeczywistych Konfliktów interesów.
- 2.3. Katalog Konfliktów interesów:
 - 2.3.1. zawiera znane Bankowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności pomiędzy interesem Banku, Pracownika, osoby bezpośrednio lub pośrednio powiązanej z Bankiem stosunkiem kontroli oraz obowiązkiem działania przez Bank w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta,
 - 2.3.2. zawiera znane Bankowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami kilku Klientów,
 - 2.3.3. umożliwi każdemu Pracownikowi lub osobie bezpośrednio lub pośrednio powiązanej z Bankiem stosunkiem kontroli, dokonać porównania danej sytuacji z przewidzianymi w Katalogu sytuacjami powodującymi lub mogącymi potencjalnie spowodować wystąpienie Konflikту interesów,
- 2.4. Zapobieganie Konfliktom interesów można zapewnić za pomocą 4 rodzajów środków:
 - 2.4.1. Wdrożenie procedur dotyczących Konflikту interesów.
 - 2.4.2. Przygotowanie procesów i narzędzi.
 - 2.4.3. Zwiększanie świadomości i szkolenia: personel musi być przeszkolony w zależności od jego roli w organizacji, a komunikacja powinna być dostarczana okresowo Pracownikom.
 - 2.4.4. Wdrożenie mitygantów ryzyka mających na celu zapobieganie niektórym sytuacjom stałego Konflikту interesów, w tym na przykład: bariery informacyjne (chińskie mury), podział obowiązków.

3. Wykrywanie Konfliktów interesów - obowiązek weryfikacji oraz zgłoszenia

- 3.1. Pomimo zastosowanych w Banku środków zapobiegających Konfliktom interesów, istnieje ryzyko pojawienia się sytuacji związanych z Konfliktami interesów lub sytuacje takie faktycznie się zdarzają. Bank musi odpowiednio wykrywać i zarządzać takimi sytuacjami, które mogą mieć miejsce codziennie.

- 3.2. Źródłem informacji o potencjalnym Konflikcie interesów może być:
 - 3.2.1. Zgłoszenie od Pracownika.
 - 3.2.2. Reklamacja zgłoszona przez Klienta.
 - 3.2.3. Alert biznesowy.
 - 3.2.4. Analiza dokonywana w ramach wewnętrznych procesów np. procesu akceptacji produktów, klientów lub kontrahentów Banku.
 - 3.2.5. Alert z narzędzia filtrującego.
 - 3.2.6. Alarm zgłoszony przez kanał informujący o nieprawidłowościach.
- 3.3. W odpowiedzi na Konflikt interesów Bank może:
 - 3.3.1. Zaakceptować sytuację Konflikту interesów taką jaka jest lub pod określonymi warunkami, aby zapobiec jej nadużywaniu i zapewnić ochronę nadrzędnego Interesu lub
 - 3.3.2. Odrzucić sytuację Konflikту interesów, na przykład wycofując się z możliwej transakcji.
- 3.4. Ponadto istnieją sytuacje, w których zgodnie z obowiązującym prawem, niektóre Konflikty interesów ze stronami trzecimi (w szczególności z Klientami) mogą wymagać ujawnienia. We wszystkich sytuacjach Bank musi zarządzać Konfliktami interesów zgodnie z obowiązującym prawem.
- 3.5. Każda Pracownik jest zobowiązany do identyfikacji sytuacji, w której może wystąpić potencjalny Konflikt interesów i sytuacji, w której występuje Konflikt interesów.
- 3.6. Każdy przypadek identyfikacji nowej sytuacji, w której może wystąpić Konflikt interesów, podlega zgłoszeniu, celem oceny czy podjęte środki organizacyjno-administracyjne są odpowiednie i wystarczające do wyeliminowania negatywnego wpływu m.in. negatywnego wpływu na interes Klienta.

4. Rejestr Konfliktów interesów

- 4.1. Bank prowadzi Rejestr Konfliktów interesów.
- 4.2. Rejestr Konflikту interesów, zawiera wykaz zidentyfikowanych sytuacji, w których mógł wystąpić lub wystąpił Konflikt interesów oraz ich źródła, datę stwierdzenia lub wykreślenia Konflikту interesów, sposób zarządzania Konfliktem interesów (podjęte środki zaradcze), a także opis ryzyka dla Klienta lub Klientów.

Rozdział 2 Sposoby zarządzania Konfliktem interesów

5. Wstęp

- 5.1. Bank zarządza Konfliktem interesów na dwa główne sposoby:
 - 5.1.1. *A priori* ustala wpisując w swoją organizację i sposób funkcjonowania stałe rozwiązania o charakterze prewencyjnym, które stanowią zabezpieczenie przed wystąpieniem Konflikту interesów oraz stosuje stałe, funkcjonalne i strukturalne metody zarządzania Konfliktem interesów (są to rozwiązania o charakterze systemowym), oraz
 - 5.1.2. W zależności od przypadku i okoliczności na zasadzie indywidualnej (*case by case*) dostosowuje działające już w Banku rozwiązania lub dobiera specjalne środki zarządzania Konfliktem interesów.

6. Zarządzanie Konfliktem interesów - Rozwiązania o charakterze systemowym

- 6.1. Stałe i prewencyjne sposoby zarządzania Konfliktem interesów w Banku i jego jednostkach zostały w sposób nierozłączny powiązane z działalnością Banku i obejmują rozwiązania systemowe tj. m.in.
 - 6.1.1. Ogólne zasady etyczne i zawodowe obowiązującą wszystkich Pracowników.
 - 6.1.2. Mechanizm kontroli w postaci istnienia funkcji Compliance i jednostek realizujących zadania z tego zakresu.
 - 6.1.3. Rozdzielenie organizacyjne zespołów i funkcji zapewniające wzajemną niezależność.
 - 6.1.4. Mechanizmy bezpieczeństwa.
 - 6.1.5. Procedury wewnętrzne spełniające wymogi regulacyjne.
 - 6.1.6. Zapobieganie wywieraniu niewłaściwego wpływu na daną działalność w obrębie Banku, przez osoby aktywne w zakresie tych działań również poza Bankiem.

- 6.2. Jeżeli wiadomo, że Konflikt interesów ma charakter trwały i nieunikniony, wówczas należy stworzyć stale funkcjonujący system skutecznie rozdzielający potencjalnie sprzeczne transakcje, aby działania poszczególnych jednostek/komórek organizacyjnych w Banku były w pełni niezależne.
- 6.3. W praktyce Bank stosuje przede wszystkim odrębne kanały sprawozdawcze, rozwiązania organizacyjne, bariery fizyczne tj. ograniczony dostęp do pomieszczeń i informacji.

7. Zarządzanie Konfliktem interesów w sposób zindywidualizowany

- 7.1. Proces zarządzania szczególnym przypadkiem Konfliktem interesów składa się z następujących etapów wymagających udokumentowania:
 - 7.1.1. Analiza sytuacji prowadzącej do zidentyfikowania potencjalnego lub rzeczywistego Konfliktem interesów dokonana w oparciu o Metodologię identyfikacji i analizy Konfliktów interesów.
 - 7.1.2. Decyzja o zastosowaniu jednego z następujących rozwiązań:
 - a) Zarządzenia Konfliktem interesów poprzez dobranie odpowiednich środków, specjalnych, niestandardowych i skutecznych rozwiązań zabezpieczających przed naruszeniem interesu, którejkolwiek ze stron.
 - b) Ujawnienie Konfliktem interesów, gdy nie jest możliwe skuteczne zarządzanie nim.
 - c) Rezygnacja lub odmowa podejmowania przez Bank dalszych działań w zakresie danej transakcji, projektu lub świadczenia usług.

Szczegółowe informacje dotyczące polityki zarządzania Konfliktami interesów Bank przekazuje Klientowi na jego żądanie.