

Konflikt interesów

§ 1. PODSTAWA PRAWNA

Polityka zarządzania Konfliktami Interesów w Banku (zwana dalej „Polityką”) dotyczy wyłącznie działalności prowadzonej przez Bank w oparciu o art. 70 ust. 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2010 r. Nr 211, poz. 1384, z późn. zm. zwanej dalej „ustawą o obrocie instrumentami finansowymi”). Polityka odnosi się do wszystkich znanych Bankowi czynników, mogących powodować powstanie Konfliktu Interesów, w rozumieniu przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów, występujących w związku z prowadzeniem przez Bank działalności z art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi. Polityka określa zasady zarządzania Konfliktami Interesów, które mogą wystąpić pomiędzy Getin Noble Bank S.A. (zwanym dalej Bankiem), Osobami Powiązаныmi oraz Podmiotami Powiązаныmi z Bankiem i jego Klientami.

§ 2. CEL I ZAKRES POLITYKI

- Celem polityki jest:
 - wdrożenie przez Bank podstawowych zasad przeciwdziałania powstawaniu Konfliktu Interesów,
 - identyfikacja przypadków, które stanowią lub mogą stanowić Konflikt Interesów,
 - zarządzanie Konfliktami Interesów w sposób, który nie spowoduje naruszenia interesu Klienta, a także w przypadku jego powstania rozwiązywanie Konfliktów Interesów na zasadzie gwarantowania równego traktowania Klientów oraz zapewnienia, że Bank i Osoby Powiązаны z Bankiem nie będą uzyskiwać korzyści i unikać strat kosztem Klientów Banku,
 - ograniczenie występowania Konfliktu Interesów poprzez zapewnienie w szczególności niezależności i obiektywizmu sprawowanej kontroli wewnętrznej, również w zakresie Konfliktu Interesów oraz przestrzeganie określonych w Banku zasad podejmowania decyzji.
- Polityka określa:
 - sposób postępowania Banku mający na celu przeciwdziałanie powstawaniu Konfliktom Interesów,
 - okoliczności, które w odniesieniu do poszczególnych Usług Inwestycyjnych świadczonych na rzecz Klienta stanowią lub mogą stanowić Konflikt Interesów związany z istotnym ryzykiem naruszenia interesów Klienta,
 - środki i metody zarządzania Konfliktami Interesów.

§ 3. POJĘCIE KONFLIKTU INTERESÓW

- Przez Konflikt Interesów rozumie się:
 - znane Bankowi okoliczności, mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku, Osoby Powiązanej, Podmiotu Powiązanego z Bankiem lub Kontrahenta 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 jego Klientów.
- Konflikty Interesów mogą w szczególności powstawać m.in. pomiędzy:
 - Bankiem a Klientami,
 - Klientami wzajemnie lub grupami Klientów,
 - Osobą Powiązaną a Klientami,
 - Podmiotem Powiązanym z Bankiem a Klientami,
 - Podmiotem Powiązanym z Bankiem a Bankiem,
 - Kontrahentem a Klientami,
 - Kontrahentem a Bankiem,
 - Kontrahentem a Osobą Powiązaną,
 - Kontrahentem a Podmiotem Powiązanym z Bankiem, przy czym powyższy katalog nie jest katalogiem zamkniętym i w konkretnej sytuacji faktycznej do Konfliktu Interesów może dojść także pomiędzy innymi konfiguracjami spośród wyżej wymienionych podmiotów.
- Konflikt Interesów może powstać w szczególności, gdy:
 - Bank, Kontrahent, Osoba Powiązana lub Podmiot Powiązany z Bankiem może uzyskać lub uniknąć straty wskutek poniesienia straty lub nieuzyskania korzyści przez co najmniej jednego Klienta Banku,
 - Bank lub Osoba Powiązana ma powody natury finansowej lub innej, aby preferować Klienta lub grupę Klientów w stosunku do innego Klienta lub grupy Klientów Banku,
 - Bank, Kontrahent, Osoba Powiązana lub Podmiot Powiązany z Bankiem prowadzi taką samą działalność jak działalność prowadzona przez Klienta,
 - Bank lub Osoba Powiązana otrzyma od osoby innej niż Klient, w tym w szczególności od Kontrahenta, korzyść majątkową, inną niż standardowe prowizje i opłaty, w związku z Usługą Inwestycyjną świadczoną na rzecz Klienta.

§ 4. ZAPOBIEGANIE KONFLIKTOM INTERESÓW

- Bank przyjął generalną zasadę eliminowania sytuacji mogących powodować lub grozić powstaniem Konfliktów Interesów. W tym celu Bank przyjął następujące reguły postępowania:
 - zapewnienie niezależności wewnętrznych jednostek organizacyjnych Banku oraz Pracowników Banku zaangażowanych w proces świadczenia Usług Inwestycyjnych na rzecz Klientów,
 - ograniczenie dostępu do informacji o charakterze niepublicznym dla Osób Powiązanych; w szczególności tyczy się to informacji dotyczących Klientów, ich strategii działania oraz transakcjach,
 - zabezpieczenie przez Bank przekazywania informacji wewnętrznych, poprzez odpowiednie bariery informacyjne zarówno w postaci rozwiązań systemowych, proceduralnych jak i organizacyjno-technicznych,
 - zapobieganie sytuacjom, które mogłyby prowadzić do powstania Konfliktu Interesów poprzez wykonywanie przez te same Osoby Powiązаны czynności związanych z Usługami Inwestycyjnymi oraz równocześnie dokonywanie przez nie innych czynności sprzecznych z interesami Klienta,
 - wprowadzenie zasad dotyczące zawierania przez Pracowników Banku transakcji na własny rachunek, aby zapobiec powstawaniu Konfliktów Interesów poprzez wykorzystanie przez nich informacji poufnych dotyczących Klientów lub transakcji zawieranych na ich rzecz,
 - podejmowanie wszelkich działań w celu zapobiegania sytuacjom, w których wynagrodzenie Pracownika, uzyskiwane w związku ze świadczeniem przez niego danej typu Usługi Inwestycyjnej na rzecz Klientów Banku, byłoby bezpośrednio uzależnione od wynagrodzenia innego Pracownika lub przychodów innych biznesowych

- komórek organizacyjnych uzyskiwanych w związku ze świadczeniem na rzecz Klientów Banku innego typu Usługi Inwestycyjnej, gdy w związku ze świadczeniem obu tych typów Usług Inwestycyjnych może powstać Konflikt Interesów,
- g) Bank nie przyjmuje lub nie przekazuje, w związku ze świadczeniem Usług Inwestycyjnych, opłat, prowizji lub świadczeń niepieniężnych, z wyłączeniem:
- opłat, prowizji i świadczeń niepieniężnych przyjmowanych od Klienta lub osoby działającej w jego imieniu albo przekazywanych Klientowi lub osobie działającej w jego imieniu;
 - opłat lub prowizji niezbędnych dla świadczenia danej Usługi Inwestycyjnej na rzecz Klienta;
 - innych opłat, prowizji i świadczeń niepieniężnych, pod warunkiem że:
 - informacja o tych opłatach, prowizjach lub świadczeniach niepieniężnych, w tym o ich istocie i wysokości lub sposobie ustalania ich wysokości, została przekazana Klientowi przed zawarciem umowy o świadczenie danej Usługi Inwestycyjnej,
 - są one przyjmowane albo przekazywane w celu poprawienia jakości Usługi Inwestycyjnej świadczonej przez Bank na rzecz Klienta.
- h) Przekazywanie Klientowi informacji, przed zawarciem z Klientem umowy o świadczenie Usług Inwestycyjnych, o przyjmowaniu i przekazywaniu świadczeń przez Bank w związku ze świadczeniem Usług Inwestycyjnych oraz informacji o opłatach, prowizjach i świadczeniach niepieniężnych przyjmowanych w związku z świadczeniem konkretnej Usługi Inwestycyjnej. W przypadku, gdy powyższa informacja zawiera jedynie ogólne zasady przyjmowania lub przekazywania świadczeń Bank na żądanie Klienta przekazuje informacje o tych opłatach, prowizjach lub świadczeniach niepieniężnych, w tym o ich istocie i wysokości lub sposobie ustalania ich wysokości.

§ 5. ZARZĄDZANIE POWSTAŁYMI KONFLIKTAMI INTERESÓW

1. W sytuacji gdy dojdzie do powstania Konfliktu Interesów, naczelną zasadą stosowaną przez Bank jest zapewnienie możliwie najwyższej ochrony interesów Klientów przed potencjalnym negatywnym wpływem tego konfliktu na interesy Klientów Banku.
2. W ramach zarządzania Konfliktami Interesów, których powstaniu nie udało się zapobiec Bank stosuje następujące rozwiązania:
 - a) Jeżeli Bank, rozpoczynając świadczenie Usługi Inwestycyjnej na rzecz Klienta, uzna że nie jest w stanie uniknąć powstania Konfliktu Interesów lub zidentyfikował już istnienie Konfliktu Interesów, może odmówić świadczenia Usług Inwestycyjnych Klientowi.
 - b) W przypadku, gdy Bank, rozpoczynając świadczenie Usługi Inwestycyjnej na rzecz Klienta, uzna, że nie jest w stanie uniknąć powstania Konfliktu Interesów lub zidentyfikował już istnienie Konfliktu Interesów, ujawni Klientowi charakter tego Konfliktu Interesów oraz jego potencjalne źródło. Bank ujawnia Klientowi powyższe informacje poprzez przekazanie stosownego pisma. Po przekazaniu przez Bank tych informacji, Klient podejmie niezależną i świadomą decyzję czy pomimo zaistnienia Konfliktu Interesów chce rozpocząć korzystanie z Usługi Inwestycyjnej świadczonej przez Bank.
 - c) Umowa o świadczenie Usługi Inwestycyjnej może zostać zawarta wyłącznie pod warunkiem, że Klient potwierdzi na piśmie otrzymanie informacji o której mowa w pkt. a oraz wyraźnie potwierdzi wolę zawarcia umowy z Bankiem o świadczenie danej Usługi Inwestycyjnej. Oświadczenie o podjętej decyzji Klient przekazuje Bankowi poprzez podpisanie stosownego oświadczenia.
 - d) W przypadku ujawnienia Konfliktu Interesów już po zawarciu z Klientem umowy o świadczenie jednej z Usług Inwestycyjnych kontynuacja korzystania z Usługi Inwestycyjnej będzie uzależniona od niezależnej i świadomej decyzji Klienta. Bank wystosuje do Klienta stosowne pismo w tej sprawie. Klient jest uprawniony do wypowiedzenia takiej umowy.
 - e) Informację o zaistnieniu Konfliktu Interesów Bank przekazuje Klientowi na piśmie niezwłocznie po jego stwierdzeniu. Zakres informacji przekazywanych przez Bank będzie każdorazowo taki, by umożliwić Klientowi podjęcie niezależnej i świadomej decyzji o zaniechaniu bądź kontynuowaniu korzystania z Usługi Inwestycyjnej świadczonej przez Bank. Zakres i sposób przedstawiania informacji o zaistniałym Konflikcie Interesów powinien być dostosowany do kategorii, do której należy Klient. Otrzymanie takiej informacji Klient potwierdza Bankowi na piśmie.
3. Po przekazaniu przez Bank Klientowi informacji o zidentyfikowaniu Konfliktu Interesów, aż do czasu uzyskania przez Bank na piśmie oświadczenia Klienta o kontynuacji lub rozwiązaniu umowy o świadczenie Usługi Inwestycyjnej, Bank powstrzyma się od świadczenia Usługi Inwestycyjnej.