

POLITYKA ZARZĄDZANIA KONFLIKTAMI INTERESÓW W IDEA BANK S.A.

§ 1

Postanowienia wstępne oraz znaczenie definicji

- Uwzględniając Dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniającą dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE, uzupełniającą dyrektywę Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016r. w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy (zwanymi dalej łącznie „MIFID II”) oraz Ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi wraz z przepisami wykonawczymi do tej ustawy (zwanymi dalej łącznie „polskimi przepisami implementującymi MiFID II”), a także ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe wraz z przepisami wykonawczymi do tej ustawy w zakresie Lokat strukturyzowanych Idea Bank S.A. (dalej „Bank”) wdraża oraz zobowiązuje się do stosowania polityki przeciwdziałania konfliktom interesów w związku z prowadzeniem przez Bank działalności z art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz w związku z świadczeniem przez Bank usług w odniesieniu do Lokat strukturyzowanych.
- Mając na celu zapewnienie działania w sposób rzetelny i profesjonalny oraz z najlepiej pojętym interesem Klientów Banku, niniejsza Polityka określa podstawowe zasady przeciwdziałania powstawaniu Konfliktu Interesów, identyfikuje potencjalne przypadki lub okoliczności, które stanowią lub mogą stanowić Konflikt Interesów, postępowanie Banku mające na celu przeciwdziałanie powstawaniu Konfliktów Interesów, a w przypadku jego powstania zarządzanie takimi Konfliktami Interesów, w sposób, który nie spowoduje naruszenia interesu Klienta lub kilku Klientów.
- W niniejszej Polityce wyrażenia i zwroty pisane wielką literą mają znaczenie nadane im poniżej:

Dostawca: oznacza osobę fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej współpracującą z Bankiem w związku z Usługami;

DCO: oznacza Departament ds. Compliance Banku;

Idea Bank/Bank: oznacza Idea Bank Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, pod adresem ul. Przyokopowa 33, 01-208 Warszawa, wpisaną do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 26052, REGON 011063638, NIP 5260307560, której kapitał zakładowy wynosi 156 803 962 zł (opłacony w całości);

Lokata strukturyzowana lokata o której mowa w art. 4 ust. 1 pkt 41 Prawa bankowego oferowana przez Bank to jest lokata strukturyzowana - przyjmowany przez bank depozyt (oferowany w subskrypcjach) o oznaczonym terminie zapadalności, w którym wpłacony kapitał jest w całości zwracany po dacie zapadalności (chyba że konstrukcja lokaty strukturyzowanej zakłada inny sposób gwarancji kapitału), a wypłata odsetek lub świadczeń dodatkowych oraz ich wysokość są uzależnione od uprzednio określonych warunków, mogących obejmować takie czynniki jak:

- indeks lub połączenie indeksów, z wyłączeniem lokat o zmiennym oprocentowaniu, których stopa zwrotu jest bezpośrednio powiązana z indeksem stopy procentowej takiej jak Euribor lub Libor,
- b) Instrument Finansowy lub połączenie Instrumentów Finansowych,
- c) towar lub połączenie towarów lub inne aktywa lub ich połączenie,
- kurs walutowy lub połączenie kursów walutowych;

Klient: oznacza osobę fizyczną, osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, na rzecz której Bank świadczy lub potencjalnie może świadczyć Usługi;

Konflikt Interesów: oznacza sytuację zdefiniowaną w § 2 Polityki;

Instrument Finansowy: oznacza te z instrumentów finansowych w rozumieniu art. 2 ust. 1 Ustawy, w odniesieniu do których Bank świadczy w danym czasie Usługi;

Osoba Powiązana: oznacza:

- osobę wchodzącą w skład statutowych organów Banku;
- osobę pozostającą w stosunku pracy, zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze Bankiem;
- osobę fizyczną, która jest agentem Banku w zakresie świadczenia Usług;
- osobę fizyczną wykonującą czynności przekazane przez Bank zgodnie z umową, o której mowa w art. 81a ust. 1 Ustawy;
- osobę kierującą działalnością:
 - agenta Banku w zakresie świadczenia Usług, w przypadku gdy agentem Banku w zakresie świadczenia Usług jest jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej,
 - podmiotu wykonującego czynności przekazane przez Bank zgodnie z umową, o której mowa w art. 81a ust. 1 Ustawy, w przypadku gdy podmiot ten jest jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej;
- osobę wchodzącą w skład organu zarządzającego:
 - agenta Banku w zakresie świadczenia Usług, w przypadku gdy agentem Idea Bank jest osoba prawna,
 - podmiotu wykonującego czynności przekazane przez Idea Bank zgodnie z umową, o której mowa w art. 81a ust. 1 Ustawy, w przypadku gdy podmiot ten jest osobą prawną;
- osobę pozostającą w stosunku pracy, zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze z:
 - podmiotem, o którym mowa w pkt 5) lit. a lub pkt 6) lit. a, o ile uczestniczy ona w wykonywaniu czynności pośrednictwa w zakresie działalności prowadzonej przez Bank w zakresie świadczenia Usług,
 - podmiotem, o którym mowa w pkt 5) lit. b lub pkt 6) lit. b, o ile uczestniczy ona w wykonywaniu czynności przekazanych przez Bank w zakresie świadczenia Usług;

Pracownik: oznacza osobę świadczącą pracę w Banku na podstawie umowy o pracę, stosunku zlecenia lub innego stosunku prawnego o podobnym charakterze;

Polityka: oznacza niniejszą Politykę zarządzania konfliktami interesów w Idea Bank S.A.;

Strona Internetowa: oznacza wyodrębnioną sekcję na stronie www.ideaabank.pl lub jej następcach;

1905221432

Trwały Nośnik Informacji:	oznacza nośnik umożliwiający użytkownikowi przechowywanie adresowanych do niego informacji w sposób umożliwiający dostęp do nich przez okres odpowiedni do celów, którym te informacje służą, i pozwalający na odtworzenie przechowywanych informacji w niezmienionej postaci;
Usługa:	oznacza usługę świadczoną przez Bank na podstawie art. 70 ust. 2 Ustawy lub usługę świadczoną przez Bank w odniesieniu do Lokat Strukturyzowanych;
Ustawa:	oznacza ustawę z dnia 29 lipca 2005r. o obrocie instrumentami finansowymi wraz ze zmianami;
Zarząd:	oznacza Zarząd Banku.

§ 2 Konflikt Interesów

- Przez Konflikt Interesów rozumie się znane Bankowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku, podmiotów z Grupy Kapitałowej Banku, Pracowników Banku, Osoby Powiązanej lub Dostawcy i obowiązkiem działania przez Bank w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta, jak również znane Bankowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami kilku jego Klientów.
- Konflikty Interesów mogą w szczególności powstawać pomiędzy:
 - Bankiem lub podmiotem z Grupy Kapitałowej Banku a Klientem;
 - Klientami wzajemnie lub grupami Klientów;
 - Osobą Powiązaną a Klientem;
 - Dostawcą a Klientem;
 - Dostawcą a Bankiem;
 - Dostawcą a Osobą Powiązaną.
- Konflikt Interesów może powstać w szczególności, gdy:
 - Bank, Dostawca lub Osoba Powiązana może uzyskać korzyść lub uniknąć straty wskutek poniesienia straty lub nieuzyskania korzyści przez Klienta;
 - Bank lub Osoba Powiązana ma powody natury finansowej lub innej, aby preferować Klienta lub grupę Klientów w stosunku do innego Klienta lub grupy Klientów;
 - Bank, Dostawca lub Osoba Powiązana ma interes w określonym wyniku Usługi świadczonej na rzecz Klienta albo transakcji na Instrumentach Finansowych przeprowadzanej w imieniu Klienta i jest on rozbieżny z interesem Klienta;
 - Bank, Pracownik lub Osoba Powiązana ma powody natury finansowej, aby preferować Klienta lub grupę Klienta w stosunku do innego Klienta lub grupy Klientów Banku;
 - Bank, Dostawca lub Osoba Powiązana prowadzą taką samą działalność jak działalność prowadzona przez Klienta;
 - Bank lub Osoba Powiązana otrzyma od osoby innej niż Klient, w tym w szczególności od Dostawcy, korzyść majątkową, inną niż standardowe prowizje i opłaty, w związku z usługą świadczoną na rzecz Klienta.
- Poniżej znajdują się przykładowe sytuacje mogące powodować zaistnienie Konflikty Interesów, w związku ze świadczeniem przez Bank Usług, w szczególności otwierania oraz oferowania przez Bank Lokat strukturyzowanych dla Klientów Banku. Poniższa lista stanowi przykładowe wyliczenie i nie ma charakteru zamkniętego, może być uaktualniana:
 - Bank może zawierać transakcje dotyczące Instrumentów Finansowych będących w jego portfelu jednocześnie posiadając informację o potencjalnych transakcjach Klienta lub jego zleceniach dotyczących takich Instrumentów Finansowych;
 - Bank może preferować wybranych Dostawców ze względu na przedstawione przez nich warunki współpracy; w tym w szczególności ze względu na oferowane wynagrodzenie dla Banku;
 - Osoba Powiązana może dokonać prywatnych transakcji na Instrumentach Finansowych na rachunek własny, podczas gdy interesy Klienta są lub mogą być sprzeczne z takimi transakcjami;
 - Bank lub Osoba Powiązana otrzymują znaczące korzyści osobiste (także o charakterze niepieniężnym), które mogą mieć wpływ na zachowanie pozostające w konflikcie z interesami Klientów;
 - wykorzystanie informacji związanych z danym Klientem, jego rachunkiem bądź transakcjami w wyniku czego Klient mógłby ponieść stratę;
 - niewykonanie zlecenia Klienta w sytuacji, kiedy wykonanie zlecenia oznaczałoby stratę Banku;
 - uzależnienie wynagrodzenia Banku za świadczenie usługi oferowania Instrumentów Finansowych od ich wyceny;
 - w przypadku świadczenia usługi oferowania Instrumentów Finansowych – rozpoczęcie lub zamiar rozpoczęcia przez Bank współpracy w takim zakresie z podmiotem stanowiącym konkurencję do emitenta Instrumentów Finansowych;
 - Osoba Powiązana pełni funkcję w organach zarządzających lub nadzorczych innych podmiotów i jednocześnie wykonuje czynności w ramach świadczenia przez Bank usług na rzecz Klienta, którego interesy są potencjalnie sprzeczne z interesami tych podmiotów (zwłaszcza, jeśli przedmiotem usług świadczonych na rzecz Klienta są Instrumenty Finansowe emitowane lub wystawiane przez takie podmioty, lub, w które inwestują takie podmioty);
 - zawieranie transakcji własnych przez Osobą Powiązaną zaangażowaną w przygotowanie oferty; potencjalny konflikt może polegać na wykorzystaniu do transakcji własnej uprzywilejowanej pozycji Osoby Powiązanej;
 - konflikty, które powstają w związku z możliwym zaniżeniem lub zawyżeniem ceny lub uczestnictwem w procesie ustalenia ceny;
 - konflikty, które powstają, gdy osoby odpowiedzialne za świadczenie usług na rzecz Klientów zamierzających nabyć certyfikaty, uczestniczą bezpośrednio w podejmowaniu decyzji na temat rekomendacji wydawanych Klientowi który zamierza emitować certyfikaty w sprawie alokacji;
 - konflikty, które powstają przy świadczeniu Usługi Klientowi zamierzającemu nabyć certyfikaty, w przypadku gdy Bank otrzymuje prowizję, opłaty lub jakiegokolwiek korzyści pieniężne lub niepieniężne w związku z organizacją emisji;
 - proponowanie Klientom przez Osobą Powiązaną nabycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych; potencjalny konflikt może polegać na proponowaniu Klientom nabycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, których obsługa związana jest z wyższymi prowizjami;
 - proponowanie zakupu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych w sytuacji uczestniczenia w konkursie organizowanym przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych; potencjalny konflikt może polegać na nieobiektywnym przedstawianiu oferty i nakłanianiu Klienta do nabycia jednostek uczestnictwa, z dystrybucją których może się wiązać zdobycie nagrody w konkursie;
 - czynnikami ryzyka z punktu widzenia problematyki konfliktu interesu i tzw. zachęt jest sprzedaż krzyżowa. Bank zarządza powyższym obszarem ryzyka poprzez przekazywanie Klientowi lub potencjalnemu Klientowi informacji o warunkach umowy lub umów zawieranych w ramach sprzedaży krzyżowej w sposób:
 - rzetelny, dokładny i niewprowadzający w błąd,
 - odpowiedni i zrozumiały dla przeciętnego przedstawiciela grupy, do której są one kierowane lub do której mogą dotrzeć,
 - spójny, w szczególności poprzez jednolite i zbiorcze prezentowanie korzyści, ograniczeń i ryzyk związanych ze sprzedażą krzyżową.

§ 3 Zarządzanie Konfliktami Interesów

- Obowiązującą w Banku zasadą jest stosowanie rozwiązań proceduralnych i organizacyjnych, pozwalających zapobiegać i przeciwdziałać powstawaniu Konfliktów Interesów. Bank podejmuje działania, które w sposób możliwie najbardziej skuteczny zapobiegają powstawaniu Konfliktów Interesów. Działania te są adekwatne do rozmiaru i rodzaju działalności inwestycyjnej wykonywanej przez Bank oraz jego struktury organizacyjnej.
- Jeżeli okażą się, że działania podejmowane przez Bank niewystarczające i dojdzie do sytuacji skutkującej powstaniem Konflikty Interesów, zasadą stosowaną przez Bank jest zapewnienie możliwie najwyższej ochrony inte-

1905221432

- resów Klientów przed potencjalnym negatywnym wpływem tego Konfliktu Interesów na interesy Klientów. W tym celu Bank wprowadza rozwiązania mające na celu identyfikowanie i zarządzanie powstałymi Konfliktami Interesów oraz ujawnia Klientowi informacje o wystąpieniu Konfliktu Interesów zgodnie z trybem § 4 Polityki.
3. W Banku przyjęto generalną zasadę eliminowania sytuacji mogących powodować lub grozić powstaniem Konfliktów Interesów. Zasada ta jest realizowana przez:
 - 1) **Niezależność** – Bank przyjął odpowiednią strukturę organizacyjną, zgodnie z którą każda komórka organizacyjna Banku, w tym jej Pracownicy, działa w odpowiednim stopniu niezależności od pozostałych jednostek organizacyjnych Banku. Powyższe oznacza brak możliwości wywierania niekorzystnego wpływu przez osoby trzecie na Osoby Powiązane wykonujące czynności związane z prowadzeniem przez Bank działalności, o której mowa w art. 70 ust. 2 Ustawy. Niezależność wewnętrznych komórek organizacyjnych zapewniana jest między innymi poprzez szczegółowe ustalenie zakresu zadań danej komórki organizacyjnej a także brak krzyżowania się kompetencji pomiędzy poszczególnymi komórkami organizacyjnymi Banku;
 - 2) **Ograniczony dostęp do informacji** – Bank wprowadził zasadę ograniczonego dostępu przez Pracowników do istotnych informacji o charakterze niepublicznym, w szczególności informacji dotyczących Klientów, ich strategii działania oraz transakcji;
 - 3) **Barier Informacyjne** - funkcjonujące w Banku wewnętrzne bariery mające na celu zabezpieczenie w przekazywaniu informacji wewnętrznych, zarówno w postaci rozwiązań systemowych, proceduralnych jak i organizacyjno-technicznych. Bank podejmuje działania zapobiegające przepływowi informacji pomiędzy Pracownikami, by niewłaściwy lub nieuzasadniony przepływ informacji nie mógł spowodować powstania Konfliktu Interesów. Bank i jego Pracownicy przestrzegają poufności informacji dotyczących Klientów oraz nie wykorzystują takich informacji w sposób niewłaściwy;
 - 4) **Rozdział Funkcji** - podejmowane przez Bank działania zapobiegające sytuacjom, które mogłyby prowadzić do powstania Konfliktu Interesów poprzez nie wykonywanie przez tego samego Pracownika Banku lub Osobę Powiązaną czynności związanych z Usługami oraz równoczesne lub bezpośrednio po sobie następujące dokonywanie przez niego innych czynności sprzecznych z interesami Klienta ;
 - 5) **Transakcje osobiste Pracowników Banku** - wprowadzane przez Bank zasady dotyczące zawierania przez Pracowników i członków władz Banku transakcji na własny rachunek. Powyższe regulacje mają zapobiec powstawaniu Konfliktów Interesów poprzez wykorzystanie przez pracowników i członków władz Banku informacji poufnych dotyczących Klientów lub transakcji zawieranych na ich rzecz;
 - 6) **Wynagrodzenie** - podejmowane przez Bank wszelkie działania, aby zapobiegać istnieniu bezpośredniej zależności pomiędzy wysokością wynagrodzenia Pracowników zaangażowanych w usługi świadczone na rzecz Klienta, od wynagrodzenia innych Pracowników wykonujących czynności mogące powodować powstanie Konfliktu Interesów;
 - 7) **Prowizje i Zachęty** - w związku ze świadczeniem przez Bank Usług świadczenia pieniężne, w tym opłaty i prowizje lub świadczenia niepieniężne przyjmowane są przez Bank wyłącznie w celu podniesienia jakości odpowiedniej usługi świadczonej na rzecz Klienta lub potencjalnego Klienta, jeżeli:
 - a) są uzasadnione świadczeniem usługi dodatkowej na rzecz Klienta lub potencjalnego Klienta, która jest proporcjonalna do poziomu otrzymanych świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji lub świadczeń niepieniężnych. Udostępnia się okresowe sprawozdania na temat wyników oraz kosztów i opłat związanych z instrumentami finansowymi,
 - b) nie przynoszą bezpośredniej korzyści Bankowi, jego akcjonariuszom, Pracownikom nie przynosząc przy tym wymiernej korzyści danemu Klientowi lub potencjalnemu Klientowi,
 - c) są uzasadnione przynoszeniem bieżącej korzyści danemu Klientowi lub potencjalnemu Klientowi w związku z bieżącym przyjmowaniem lub przekazywaniem świadczeń pieniężnych, w tym opłat, prowizji lub świadczeń niepieniężnych;
 - 8) **Chińskie Mury** - wewnętrzne procedury organizacyjne Banku zapewniające oddzielenie osób wykonujących czynności, które mogą być ze sobą w Konflikcie Interesów;
 - 9) **Nadzór** - zapewnienie nadzoru nad transakcjami własnymi Osób Powiązanych; prowadzenie rejestru Konfliktów Interesów związanego z istotnym ryzykiem naruszenia interesów Klienta; zapewnienie nadzoru nad Osobami Powiązanymi wykonującymi w ramach swych podstawowych zadań czynności na rzecz i w imieniu Klientów, w zakresie działalności prowadzonej przez Bank, które to czynności skutkują lub mogą skutkować powstaniem sprzeczności interesów między interesami Klientów lub Klientów i Idea Bank; dokonywanie okresowych przeglądów wdrożonych przez Bank systemów kontrolnych i procedur;
 - 10) **Odmowa Działania** - jeżeli Bank, rozpoczynając świadczenie Usługi na rzecz Klienta, uzna, że nie jest w stanie uniknąć Konfliktu Interesów, bądź uniemożliwiają to ograniczenia prawne lub regulacje wewnętrzne Banku, Bank powstrzymuje się od świadczenia tej Usługi do czasu wyraźnego oświadczenia Klienta o kontynuacji lub rozwiązaniu umowy regulującej świadczenie danej Usługi;
 - 11) **Sprzedaż krzyżowa** - Bank zapewnia brak sytuacji wymuszania na kliencie Banku sprzedaży krzyżowej, to jest świadczenia mu określonej usługi pod warunkiem skorzystania przez tego klienta z innej, niezwiązanej z pierwszą, usługi świadczonej przez Bank. Powyższa rekomendacja nie obejmuje sytuacji, gdy usługi są racjonalnie powiązane, a w efekcie występujące uzasadnienie jednoczesnego świadczenia klientowi co najmniej dwóch lub więcej rodzajów usług.
4. Chińskie Mury rozdzielają poszczególne komórki organizacyjne Banku. Jeżeli istnieje uzasadnione ryzyko powstania Konfliktu Interesów to Chińskie Mury tworzone są także, w związku z realizacją danego projektu na rzecz Klienta, przez Członka Zarządu lub osobę odpowiedzialną za projekt spośród Pracowników zaangażowanych w dany projekt.
 5. Przyjęcie lub przekazanie Prowizji i Zachęt nie jest dopuszczalne, jeżeli w wyniku ich przyjęcia lub przekazania Bank świadczyłaby Usługi w sposób nierzetelny, nieprofesjonalny, niezgodny z zasadami uczciwego obrotu lub nieuwzględniający należycie interesów Klientów lub potencjalnych Klientów.
 6. Bank ujawnia Klientowi lub potencjalnemu Klientowi w kompleksowy, dokładny i zrozumiały sposób informacje o wszelkich Prowizjach i Zachętach przyjętych od osób trzecich lub przekazanych na rzecz osób trzecich:
 - 1) przed rozpoczęciem świadczenia Usługi – informacje dotyczące istnienia, charakteru oraz wysokości Prowizji i Zachęt, a w przypadku gdy ich wysokość nie może zostać oszacowana – metodę obliczania tej wysokości, oraz informacje o mechanizmach przyjmowania lub przekazywania tych Prowizji i Zachęt, przy czym drobne świadczenia niepieniężne można opisać w sposób ogólny, a pozostałe świadczenia niepieniężne należy oszacować i ujawnić oddzielnie;
 - 2) jeżeli przed rozpoczęciem świadczenia Usług wysokość Prowizji i Zachęt nie mogła zostać oszacowana – Bank przekazuje Klientowi lub potencjalnemu Klientowi dodatkowo informacje dotyczące dokładnych kwot przyjętych lub przekazanych Prowizji i Zachęt, ustalonych zgodnie z metodą obliczania wskazaną w pkt. 1, niezwłocznie po ustaleniu tych kwot, w sposób przyjęty w „Regulaminie świadczenia przez Idea Bank S.A. usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w jednostkach wspólnego inwestowania”;
 - 3) co najmniej raz do roku, przez okres, w którym Bank przyjmuje lub przekazuje Prowizje i Zachęty, indywidualnie informuje Klientów lub potencjalnych Klientów o faktycznych kwotach przyjętych lub przekazanych Prowizji i Zachęt, w sposób przyjęty w regulaminie świadczenia Usług, przy czym drobne świadczenia niepieniężne można opisać w sposób ogólny, oraz
 - 4) w przypadku gdy po rozpoczęciu świadczenia Usług Bank zamierza przyjmować lub przekazywać Prowizje i Zachęty, przekazuje Klientowi informacje, o których mowa w pkt. 1, oraz w odpowiednich przypadkach informacje, o których mowa w pkt. 2, przed rozpoczęciem przyjmowania lub przekazywania tychże świadczeń, a ponadto przekazuje informacje, o których mowa w pkt. 3.
 7. Nie istnieją żadne powiązania pomiędzy wysokością wynagrodzeń Pracowników jednej komórki organizacyjnej Banku oraz wysokością wynagrodzeń Pra-

1905221432

- cowników innej komórki organizacyjnej Banku lub wysokością przychodów osiągniętych przez tę inną komórkę organizacyjną Banku, jeżeli komórki te wykonują czynności, które wiążą się z ryzykiem powstania Konflikty Interesów.
8. W Banku wdrożono „*Polityka wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klientów Idea Bank S.A.*” zgodnie z którą są wykonywane zlecenia Klientów.
 9. Pracownicy są zobowiązani do ujawnienia wszelkich funkcji pełnionych w organach spółek publicznych oraz do uzyskania zgody na pełnienie takiej funkcji w okresie obowiązywania stosunku łączącego ich z Bankiem.
 10. W zakresie wykonywania zleceń Klientów mogą potencjalnie powstawać Konflikty Interesów związane z realizacją transakcji własnych Banku, wobec czego Bank przyjął i realizuje zasady uniemożliwiające realizowanie transakcji własnych w sposób uprzywilejowany w stosunku do zleceń Klientów. Realizacja transakcji własnych związana jest z zakazem wykorzystywania przez Bank danych posiadanych na temat Klientów. Realizacja transakcji własnych jest oddzielona od realizacji zleceń Klientów odrębnymi Chińskimi Murami.
 11. W sytuacji, o której mowa w ust. 10, Bank traktuje zlecenia Klientów jako mające wyższy priorytet co do kolejności przekazywania do wykonania poza rynkiem zorganizowany niż własne zlecenia Banku. W przypadku gdy regulacje lub warunki obrotu na danym rynku nie pozwalają na różnicowanie priorytetu zleceń, Bank traktuje zlecenia Klientów jako równorzędne ze zleceniami własnymi.
 12. Zlecenia składane przez Klientów mogą być wykonywane przez zawieranie transakcji przez Bank we własnym imieniu i na własny rachunek jedynie w sytuacji, gdy Klient wyraźnie wyrazi zgodę na taki sposób realizacji zlecenia.
5. Ponadto, w przypadku podejmowania działań na rzecz jednego Klienta, Bank może stwierdzić, iż niewłaściwym będzie podjęcie działań na rzecz innego Klienta w tej samej sprawie/transakcji, w przypadku gdy Bank nie będzie w stanie odpowiednio zarządzać Konfliktem Interesów związanym ze świadczeniem tych usług lub uniemożliwiają to obowiązujące przepisy prawa lub regulacje wewnętrzne Banku. W takim przypadku Bank powinien zawiadomić Klienta o przyczynach niepodjęcia działań na jego rzecz, wskazując istotne dane dotyczące Konflikty Interesów.
 6. W celu monitorowania transakcji realizowanych przez komórki organizacyjne Banku na rachunek własny Banku oraz transakcji własnych Pracowników prowadzone są listy obserwacyjne. Transakcje zawierane na rachunek własny Banku oraz przez Pracowników na rachunkach własnych są na bieżąco monitorowane przez wyznaczonego pracownika DCO.
 7. Osoby Powiązane powinny działać, przy wykonywaniu swych obowiązków, kierując się najlepiej pojętym interesem Klienta, zachowując należytą staranność oraz kierując się profesjonalizmem i uczciwością. Wszelkie decyzje dotyczące Klientów powinny być podejmowane w sposób obiektywny i nie związany z jakimikolwiek relacjami łączącymi Osoby Powiązane z Klientem. Ponadto Osoby Powiązane powinny unikać wszelkich sytuacji, które mogą skutkować powstaniem Konflikty Interesów.
 8. Osoby Powiązane, w ramach przeciwdziałania powstawaniu Konflikty Interesów, powinny w szczególności:
 - 1) powstrzymać się od podejmowania innej działalności, która mogłaby rodzić Konflikty Interesów;
 - 2) powstrzymać się od czerpania jakichkolwiek korzyści majątkowych lub osobistych, w tym w szczególności przyjmowania jakichkolwiek prezentów od Klientów lub partnerów biznesowych Banku z wyjątkiem drobnych prezentów dopuszczalnych postanowieniami „*Procedury dotyczącej przyjmowania i wręczania korzyści i zarządzania konfliktami interesów Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.*”;
 - 3) powstrzymać się od wykorzystywania, w celu podejmowania decyzji inwestycyjnych na rachunek własny lub osoby bliskiej, lub zapewniania sobie zrealizowania własnego zlecenia, informacji poufnych lub informacji stanowiących tajemnicę zawodową w rozumieniu polskich przepisów implementujących MiFID II;
 - 4) niezwłocznie informować DCO o wszelkich próbach korupcyjnego oddziaływania ze strony Klientów lub partnerów biznesowych Banku.
 9. Każda Osoba Powiązana jest obowiązana niezwłocznie zgłosić swemu przełożonemu fakt powzięcia informacji o powstaniu Konflikty Interesów. Przełożony powiadamia DCO o powstałym Konflikcie Interesów. Przełożony, do czasu ustania okoliczności uzasadniających występowanie Konflikty Interesów, powierza dane czynności do wykonywania innemu Pracownikowi. Zgłoszenie może nastąpić w formie pisemnej, w szczególności poprzez wysłanie e-mail z osobistej bądź służbowej skrzynki pocztowej Osoby Powiązanej.
 10. DCO podejmuje czynności wyjaśniające niezwłocznie po otrzymaniu informacji o zaistniałym Konflikcie Interesów. Jeżeli podjęte czynności wyjaśniające potwierdzą występowanie Konflikty Interesów, DCO powiadamia o tym fakcie Zarząd.
 11. Jeżeli do powstania Konflikty Interesów doszło w wyniku naruszenia Polityki, wobec osoby zatrudnionej w Banku, która doprowadziła do powstania Konflikty Interesów, a której wina została jednoznacznie udowodniona, mogą zostać wyciągnięte konsekwencje dyscyplinarne zgodnie z zasadami przyjętymi w Banku.
 12. Każda Osoba Powiązana obowiązana jest złożyć do DCO pisemne oświadczenie o zapoznaniu się z Polityką oraz zaakceptowaniu jej postanowień i zobowiązaniu się do jej przestrzegania. Obowiązek ten występuje także w przypadku wszelkich zmian Polityki.

§ 4

Zarządzanie Konfliktami Interesów – postanowienia szczegółowe

1. Bank stale monitoruje ryzyka zaistnienia Konflikty Interesów. W celu zidentyfikowania powstałych Konflikty Interesów, wszelkie istotne transakcje dotyczące Klientów i:
 - 1) Osób Powiązanych, lub
 - 2) Dostawców, lub
 - 3) Banku
 są analizowane pod względem istniejących relacji i skutków przed ich realizacją przez Pracowników obsługujących Klientów zlecających takie transakcje. Monitorowanie dokonywane jest poprzez stosowanie proporcjonalnych do danej usługi i właściwości Klienta środków, m.in. poprzez badanie aktualnych i potencjalnych relacji interesu Klienta z interesem Banku i innych Klientów.
2. W niektórych sytuacjach może okazać się, że stosowane standardowo mechanizmy zarządzania Konfliktami Interesów są niewystarczające. W takim przypadku Bank może stosować środki niestandardowe, w tym w szczególności:
 - 1) wprowadzenie specyficznych dla danej transakcji barier informacyjnych lub innych dodatkowych metod segregacji informacji, po uprzednim przeanalizowaniu okoliczności związanych z dokonywaną transakcją;
 - 2) procedury przewidujące podejmowanie decyzji w zakresie zarządzania Konfliktem Interesów przez osoby wchodzące w skład Zarządu.
3. Jeżeli opisane w ust. 1-2 powyżej zasady zarządzania Konfliktami Interesów nie będą wystarczające, aby wyeliminować Konflikt Interesów, Bank ujawni Klientowi na Trwałym Nośniku Informacji szczegółowy charakter tego Konflikty Interesów oraz jego potencjalne źródło, przy czym po odpowiedniej identyfikacji Konflikty Interesów i jego przełożenia na organizację regulacje wewnętrzne Banku zapewnią, że w przypadku powstania Konflikty Interesów nie dojdzie do naruszenia interesów Klienta. Informacja przekazywana przez Bank zawiera dane dotyczące Konflikty Interesów pozwalające Klientowi na podjęcie niezależnej i świadomej decyzji, czy chce rozpocząć lub kontynuować korzystanie z Usług (zakres i sposób przedstawienia informacji jest dostosowany do kategorii, do której należy Klient).
4. W przypadku, o którym mowa w ust. 3 umowa o świadczenie Usług zostanie zawarta wyłącznie pod warunkiem, iż Klient potwierdzi, w formie pisemnej, przed zawarciem tej umowy otrzymanie informacji o Konflikcie Interesów oraz wyraźnie potwierdzi wolę zawarcia danej umowy. W przypadku umowy już zawartej, Bank powstrzymuje się ze świadczeniem Usługi do czasu otrzymania wyraźnego oświadczenia Klienta o kontynuacji lub rozwiązaniu umowy.

§ 5

Rejestr Konfliktów Interesów, Prowizji i Zachęt

1. Bank prowadzi rejestr Konfliktów Interesów, zawierający wykaz sytuacji, w których powstał lub może powstać Konflikt Interesów związany z istotnym ryzykiem naruszenia interesów Klienta, wraz z opisem stosowanych przez Bank dla każdego zidentyfikowanego Konflikty Interesów rozwiązań mających na celu zarządzanie i monitorowanie danego Konflikty Interesów

1905221432

- oraz zapobieganie potencjalnemu niekorzystnemu wpływowi, jaki może wywierać na interesy Klienta.
2. Rejestr jest prowadzony w formie elektronicznej i bieżąco aktualizowany w każdym przypadku zaistnienia sytuacji wystąpienia Konfliktu Interesów związanego z istotnym ryzykiem naruszenia interesów Klienta lub w sytuacji ryzyka jego powstania. Rejestr uzupełniany w oparciu o informacje przekazywane do DCO przez inne komórki organizacyjne Banku lub będące wynikiem kontroli wewnętrznych lub zewnętrznych dokonywanych w Banku.
 3. Bank gromadzi i przechowuje dokumentację potwierdzającą, że celem wszelkich Prowizji i Zachęt przyjętych lub przekazywanych przez Bank jest podniesienie jakości odpowiedniej Usługi na rzecz Klienta lub potencjalnego Klienta, poprzez:
 - 1) prowadzenie wewnętrznego wykazu wszystkich Prowizji i Zachęt przyjętych przez Bank od osoby trzeciej lub przekazanych na rzecz osoby trzeciej w związku ze świadczeniem usług maklerskich lub usługi w odniesieniu do Lokat strukturyzowanych oraz
 - 2) rejestrowanie sposobu, w jaki świadczenia Prowizje i Zachęty przyjmowane lub przekazywane przez Bank, lub które Bank zamierza wykonać w celu poprawy jakości świadczonych usług, poprawiają jakość usług świadczonych na rzecz Klientów lub potencjalnych Klientów, oraz
 - 3) rejestrowanie działań podjętych w celu uniknięcia negatywnego wpływu na wypełnianie przez Bank obowiązku uczciwego, rzetelnego i profesjonalnego postępowania w najlepiej pojętym interesie klienta lub potencjalnego klienta - **Rejestr Prowizji i Zachęt**.
 4. Prowadzeniem rejestru Konfliktów Interesów oraz Rejestru Prowizji i Zachęt zajmuje się dyrektor DCO lub wyznaczony przez niego pracownik DCO.
 2. Na podstawie żądania Klienta mogą mu zostać przesłane przy użyciu Trwałego Nośnika Informacji szczegółowe informacje dotyczące zarządzania Konfliktami Interesów.
 3. Bank przeprowadza regularne szkolenia Pracowników w zakresie zarządzania Konfliktami Interesów.
 4. Czynności kontrolne przeprowadzane są zgodnie z obowiązującą w DCO macierzą kontroli, o której mowa w „Regulaminie Systemu Kontroli Wewnętrznej Idea Bank S.A.”
 5. Przeglądy niniejszej Polityki wykonywane są systematycznie przez wyznaczonego przez dyrektora DCO pracownika DCO nie rzadziej jednak niż raz do roku w terminie określonym w § 13 ust. 1 „Regulaminu legislacyjnego Idea Bank S.A.”, bądź częściej w przypadku:
 - 1) wdrożenia istotnych zmian w procesie dotyczącym zarządzania konfliktami interesów wpływających na postanowienia niniejszej Polityki;
 - 2) otrzymania zaleceń bądź rekomendacji z instytucji nadzorczych uprawnionych do ich wydawania;
 - 3) otrzymania rekomendacji Departamentu Ryzyka Operacyjnego;
 - 4) otrzymania rekomendacji od Departamentu Audytu Wewnętrznego.
 6. W przypadku gdy przegląd, o którym mowa w ust. 6 powyżej, wykaże nieaktualność opisanego w niniejszej regulacji procesu, dyrektor DCO zleca wyznaczonemu przez siebie pracownikowi DCO dokonanie niezwłocznej aktualizacji treści Polityki.
 7. Dyrektor DCO przekazuje Zarządowi Banku raport roczny, który może stanowić część innych raportów generowanych przez DCO, w szczególności Raportu rocznego z zarządzania ryzykiem zgodności, a w razie potrzeby także raporty doraźne, na temat zarządzania Konfliktami Interesów w Banku. Wskazuje on m.in. stwierdzone przypadki rzeczywistych bądź potencjalnych Konfliktów Interesów, w których zaistniał lub mógł zaistnieć (w przypadku usług i działalności będących w toku) Konflikt Interesów połączony z zagrożeniem dla interesów jednego lub kilku klientów, dotyczący świadczenia usług związanych z wykonywanym przez Bank lub w jego imieniu obrotem instrumentami finansowymi lub inną usługą objętą rygorami powszechnie obowiązujących przepisów prawa, a także aktów typu soft law europejskich i polskich organów nadzoru.

§ 6

Postanowienia końcowe

1. Niniejsza Polityka ma zastosowanie w zakresie oferowanych przez Bank Usług świadczonych w danym czasie. Polityka jest publikowana na Stronie Internetowej Banku.