

Konflikt interesów

Bank dokłada starań, aby prowadzona działalność była realizowana rzetelnie, z poszanowaniem przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz najwyższych standardów etycznych. Jednym z działań przyczyniających się realizacji powyższych celów jest wdrożenie, zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą, procedury zarządzania konfliktami interesów.

Konflikt interesów to zbiór okoliczności prawnych lub faktycznych znanych w Banku, które mogą doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku a interesem członka organu Banku lub pracownika, jak również występowanie postaw lub zachowań członków organu Banku i pracowników, dla których intencją jest realizacja ich prywatnych celów majątkowych lub celów osób trzecich, pozostających w sprzeczności z interesem Banku.

W celu ochrony interesów Klientów Bank stosuje szereg działań służących przeciwdziałaniu konfliktom interesów, w szczególności:

- wdraża regulacje wewnętrzne służące ochronie informacji poufnych lub informacji stanowiących tajemnicę zawodową, regulacje dotyczące przyjmowania i przekazywania zachęt, regulacje dotyczące wynagrodzeń oraz regulacje dotyczące zasad dokonywania transakcji własnych,
- przestrzega norm compliance, w tym poprzez odpowiedni podział obowiązków pracowników (przestrzeganie zasad podejmowania decyzji przez osoby bliskie), w celu ograniczania ryzyka konfliktu interesów,
- dba o to, aby zatrudniani pracownicy byli odpowiednio wykwalifikowani do wypełniania swoich obowiązków służbowych,
- przestrzega zasady, że członkowie Zarządu Banku mogą zasiadać w organach innych podmiotów po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej Banku,
- zapewnia nadzór nad działaniami pracowników Banku.

Dla potrzeb identyfikacji i ustalania konfliktów interesów Bank bierze pod uwagę w szczególności następujące okoliczności:

- prawdopodobieństwo uzyskania korzyści finansowej przez Bank oraz osoby zaangażowane bądź bezpośrednio lub pośrednio powiązane z Bankiem stosunkiem kontroli lub uniknięcia straty finansowej kosztem działania w najlepiej pojętym interesie Klienta,
- posiadanie przez Bank lub osobę zaangażowaną bądź bezpośrednio lub pośrednio powiązaną z Bankiem stosunkiem kontroli powodu do przedłożenia interesu danego Klienta lub grupy Klientów nad interesy innego Klienta lub grupy Klientów,
- otrzymywanie przez Bank oraz osoby zaangażowane bądź bezpośrednio lub pośrednio powiązane z Bankiem stosunkiem kontroli dodatkowych korzyści w formie materialnej i niematerialnej, w tym korzyści nakłaniających do oferowania Klientowi określonego produktu finansowego,
- prowadzenie przez Bank lub osobę zaangażowaną bądź bezpośrednio lub pośrednio powiązaną z Bankiem stosunkiem kontroli działalności tożsamej z działalnością Klienta,

- otrzymanie przez Bank lub osobę zaangażowaną bądź bezpośrednio lub pośrednio powiązaną z Bankiem stosunkiem kontroli od osoby innej niż Klient korzyści majątkowej innej niż standardowe prowizje i opłaty, w związku z usługą świadczoną na rzecz Klienta.

W zakresie rozwiązań organizacyjnych w Banku stosuje się m.in.:

- obowiązek zgłaszania ryzyka konfliktu interesów przez członków organów Banku i pracowników;
- wyłączenie pracownika lub Członka Zarządu, od uczestniczenia w procesie decyzyjnym, w sprawie której konflikt interesów go dotyczy lub na którą wywiera wpływ, do czasu zakończenia się procesu decyzyjnego. Pracownik lub Członek Zarządu nie może reprezentować Banku na etapie wykonywania podjętych decyzji, w sprawach w których uprzednio podlegał wyłączeniu;
- wyłączenie członka Rady Nadzorczej Banku przez Przewodniczącego Rady, jeśli występują zdarzenia lub okoliczności wskazujące na istnienie konfliktu interesów, w pracach tego Członka Rady, którego okoliczności lub zdarzenia dotyczą;
- tworzenie i dokumentowanie zadań i schematów podległości służbowej zapewniające jednoznaczne określenie tych kompetencji oraz podległości w obszarze zarządzania operacjami i decyzyjności na różnych szczeblach organizacyjnych, zapobiegające przyporządkowaniu zakresu odpowiedzialności mogącemu prowadzić do konfliktu interesów, w tym ukrywania szkód, błędów lub niewłaściwych działań,
- aktualizację i dokonywanie przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych w zakresie struktury organizacyjnej, podziału zadań, systemu decyzyjnego, zapewniające identyfikację i wyeliminowanie potencjalnych konfliktów interesów,
- przyjęcie odpowiednich regulacji wewnętrznych dotyczących zawierania transakcji zapewniające unikanie konfliktu interesów i nadzór nad ich stosowaniem
- ewidencję zdarzeń wypełniających znamiona konfliktu interesów poprzez wpis do odpowiedniego rejestru przez komórkę zgodności.

Bank dokonuje okresowych przeglądów przesłanek potencjalnych konfliktów i w razie potrzeby wprowadza w tym zakresie niezbędne aktualizacje.