

**Informacje dotyczące przyjętej w Banku „Polityki zarządzania konfliktami interesów w PLUS BANK S.A.,”**

## I. Postanowienia ogólne

1. Niniejszy dokument stanowi zbiór reguł i zasad zawartych w „Polityce przeciwdziałania konfliktami interesów w PLUS BANK S.A.”( dalej: Polityka ) i zawiera informacje na temat sposobu zarządzania przez PLUS BANK S.A. (dale: Bank) istotnymi konfliktami interesów oraz konfliktami, które mogłyby powstać z powodu przynależności Banku do Grupy lub transakcji zawieranych przez Bank z innymi podmiotami w Grupie.
2. Polityka określa zasady zarządzania konfliktami interesów w PLUS BANK S.A. w tym identyfikację, ocenę, zarządzanie, ograniczanie, oraz zapobieganie konfliktom interesów przy uwzględnieniu skali i charakteru prowadzonej działalności oraz struktury organizacyjnej Banku, w szczególności regulując:
  - 1) pojęcie konfliktu interesów oraz jego podstawowe typy,
  - 2) katalog przykładowych konfliktów interesów,
  - 3) zasady przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów,
  - 4) zgłaszanie konfliktów interesów w tym zasady prowadzenia Rejestru konfliktu interesów
  - 5) raportowanie i ujawnianie konfliktów interesów
3. Celem Polityki jest wprowadzenie w Banku skutecznych zasad zarządzania konfliktami interesów, które mogą wystąpić pomiędzy interesami: Banku, Pracowników Banku i ich Osób bliskich oraz Osób powiązanych z Bankiem<sup>1</sup>, Podmiotów zewnętrznych<sup>2</sup> w szczególności na poziomie relacji, zdarzeń, usług, umów oraz transakcji zawieranych przez Bank, skutkujących niekorzystnym wpływem w szczególności na interesy Klientów oraz Banku.
4. Podstawowym zadaniem w procesie zarządzania konfliktem interesów w Banku jest identyfikacja i zapobieganie potencjalnym konfliktom interesów
5. W przypadku powstania konfliktu interesów Bank zobligowany jest do zarządzania nim w taki sposób, aby zapewnić uczciwe i profesjonalne traktowanie wszystkich stron, których konflikt interesów dotyczy przy jednoczesnym wdrożeniu środków mających na celu wyeliminowanie bądź w przypadku braku takiej możliwości zminimalizowanie jego negatywnego wpływu.
6. Polityka stanowi mechanizm kontroli ryzyka braku zgodności rozumiany jako zdefiniowany sposób postępowania przez wszystkich Pracowników Banku jak również Osób powiązanych z Bankiem.

---

<sup>1</sup> Osobami powiązаныmi z Bankiem w rozumieniu Polityki są: podmioty dominujące lub zależne od Banku; podmioty działające w tym samym co Bank holdingu; jednostki zależne i stowarzyszone z Bankiem w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości; akcjonariusze osoby zatrudnione w Banku, Członkowie Zarządu i Członkowie Rady Nadzorczej; osoby zatrudnione w podmiocie dominującym, Członkowie Zarządu i Członkowie Rady Nadzorczej podmiotu dominującego; podmioty powiązane kapitałowo lub organizacyjnie<sup>1</sup> z akcjonariuszem, Członkiem Zarządu, Rady Nadzorczej lub osobą zajmującą stanowisko kierownicze w Banku.

<sup>2</sup> Podmiot zewnętrzny w rozumieniu Polityki - istotni usługodawcy, dostawcy lub partnerzy biznesowi Banku z którymi Bank zawiera umowy o współpracę/umowę outsourcingową w tym w szczególności kancelarie prawne świadczące obsługą prawną dla Banku, firmy windykacyjne, doradcze, biegli rewidenci, firmy audytorskie, dostawcy i serwisanci systemów informatycznych z którymi współpraca ma wpływ na realizację funkcjonujących w Banku procesów istotnych

## II. Pojęcie konfliktu interesów i jego potencjalne źródła

1. Przez konflikt interesów rozumie się znane Bankowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku a interesem Pracownika Banku, Osoby powiązanej z Bankiem lub Podmiotem zewnętrznym, Osoby bliskiej a obowiązkiem działania przez Bank w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta Banku oraz Banku, jak również znane Bankowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami Klientów Banku.
2. Konflikt interesów to każda sytuacja czy zdarzenie w której Pracownik Banku lub Osoba powiązana z Bankiem ma możliwość lub działa w interesie własnym lub jakiegokolwiek innego podmiotu lub osoby wobec której ma zobowiązania co może negatywnie wpływać na interesy Banku bądź Klienta Banku.
3. Konflikt interesów może zachodzić w szczególności w ramach podejmowanych działań i decyzji w tym nawiązywanych relacji, umów, oraz transakcji w sytuacji sprzeczności interesów pomiędzy Bankiem a:
  - 1) Pracownikami Banku
  - 2) Osobami powiązanych z Bankiem
  - 3) Klientem, Klientami Banku
  - 4) Podmiotami zewnętrznymi
4. Katalog przykładowych konfliktów interesów został określony w Załączniku do Polityki w tym:
  - 1) stanowi narzędzie pomocnicze w procesie identyfikacji i analizie przypadków konfliktów interesów,
  - 2) zawiera znane Bankowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności pomiędzy interesem Banku a Pracownikiem Banku, Klientami Banku, Osobami powiązanymi z Bankiem i Podmiotami zewnętrznymi oraz obowiązkiem działania przez Bank w sposób rzetelny z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta
5. Źródłem informacji o konfliktach interesów mogą być w szczególności:
  - 1) zgłoszenia konfliktów interesów dokonane przez Pracowników Banku na zasadach niniejszej Polityki
  - 2) zgłoszenia dokonywane w ramach procesu anonimowego zgłaszania nadużyć w Banku
  - 3) reklamacje zgłoszone przez Klientów Banku
  - 4) analizy dokonywane w ramach wewnętrznych procesów w Banku
  - 5) analizy dokonywane przed zawarciem umów o współpracę

## III. Zasady przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów w Banku

1. Na proces zarządzania konfliktem interesów w Banku składają się następujące elementy:
  - ustanowienie zasad w tym Mechanizmów kontrolnych służących zapobieganiu konfliktom interesów i minimalizowanie ryzyka ich występowania,

- identyfikowanie wszystkich rzeczywistych lub potencjalnych konfliktów interesów, w tym także uwzględnianie konfliktów wynikających z przeszłych relacji osobistych lub zawodowych,
  - zgłaszanie i ocena wszystkich potencjalnych i rzeczywistych konfliktów interesów w Rejestrze konfliktu interesów,
  - monitorowanie oraz raportowanie zidentyfikowanych konfliktów interesów
2. Ustanowienie zasad w tym mechanizmów kontrolnych służących zapobieganiu konfliktom interesów i minimalizowanie ryzyka ich występowania w tym w szczególności:
- odpowiednia struktura organizacyjna - w tym stosowny podział zadań, uprawnień, odpowiedzialności oraz niezależności, komórek organizacyjnych Banku, Pracowników Banku oraz Członków Organów Banku,
  - niezależność wynagrodzeń – w tym w szczególności zapobieganie bezpośrednich zależności pomiędzy wysokością wynagrodzenia Pracowników Banku wykonujących określone czynności, w ramach działalności prowadzonej przez Bank od wynagrodzenia lub zysków osiągniętych przez osoby wykonujące czynności innego rodzaju, które powodują lub mogłyby spowodować powstanie konfliktu,
  - bariery informacyjne – m.in. poprzez fizyczne oddzielenie stosownych Komórek organizacyjnych w Banku oraz wdrożenie odpowiednich zasad przepływu informacji w Banku,
  - dodatkowe aktywności zawodowe - w szczególności poprzez ustanowienie zakazu działalności konkurencyjnej jak również innych działalności które mogłyby wpłynąć negatywnie na obsługę Klientów Banku lub negatywnie wpływać na efektywność wykonywanych obowiązków w Banku oraz wprowadzenie zasad dotyczących wstrzymywania się od podejmowania decyzji,
  - powiązania personalne – zapobieganie powstania konfliktom interesów wynikających z powiązań osobistych pomiędzy Pracownikami Banku/Członkami Zarządu/Członkami Rady Nadzorczej,
  - nawiązywania relacji, umówi transakcji - zapobieganie konfliktom interesom w szczególności poprzez wprowadzenie następujących zasad:
    - Pracownicy i Osoby powiązane z Bankiem powinni unikać działań, które mogą podważyć ich wiarygodność lub Banku a także tych, które mogą doprowadzić do powstania konfliktu interesów
    - Pracownicy Banku zobowiązani są do przewidywania i unikania sytuacji, w których ich prywatne interesy mogłyby być sprzeczne z interesami Klienta lub Banku,
    - wszystkie opłaty należne Bankowi w wyniku realizacji transakcji, umów oraz usług Klientowi pobierane są jednakowo przez Bank wszystkim Klientom Banku zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie regulacjami wewnętrznymi Banku
    - zabronione jest, aby Bank uzależniał świadczenie określonej transakcji, umowy lub usługi na rzecz Klienta od warunku skorzystania przez tego Klienta z innej usługi świadczonej przez Bank z zastrzeżeniem przypadku, kiedy usługi te są ze sobą w sposób prawny i faktyczny powiązane,

- Pracownicy Banku (z uwzględnieniem przyjętych w Banku zasad przyjmowania i przekazywania prezentów) nie mogą przyjmować jakichkolwiek opłat, prowizji, upominków lub wynagrodzenia od Klientów Banku, Osób powiązanych z Bankiem oraz Podmiotów zewnętrznych w ramach nawiązywania relacji, umów i transakcji z wyżej wskazanymi podmiotami/osobami.
- transakcje lub umowy o współpracę z podmiotami powiązanymi powinny być zawierane w sposób, który zapewnia odpowiednie zarządzanie konfliktem interesów w tym w szczególności transakcje z podmiotami powiązanymi nie mogą odbiegać od wartości rynkowych
- każdorazowo przed wykonaniem transakcji z podmiotem powiązaniem lub zawarciem umowy o współpracę z podmiotem powiązaniem lub Podmiotem zewnętrznym, dokonywana jest przez Komórkę organizacyjną Banku zawierającą transakcję analiza konfliktu interesów na zasadach określonych w Polityce

#### **IV. Zgłaszanie i raportowanie konfliktów interesów**

1. Pracownicy Banku są bezwzględnie zobowiązani do rzetelnej identyfikacji i bezzwłocznego ujawniania każdego konfliktu interesów
2. Bank prowadzi Rejestr konfliktów interesów.
3. Rejestr konfliktu interesów, zawiera wykaz zidentyfikowanych sytuacji, w których mógł wystąpić lub wystąpił konfliktu interesów oraz ich źródła, sposób zarządzania konfliktem interesów w tym podjęte środki zaradcze oraz ocenę konfliktu interesów.
4. Zidentyfikowane i ujawnione konflikty interesów są cyklicznie raportowane Zarządowi Banku, Komitetowi Audytu oraz Radzie Nadzorczej.
5. Bank raz w roku w terminie do końca stycznia po okresie sprawozdawczym, przekazuje do Komisji Nadzoru Finansowego informacje na temat sposobu zarządzania przez Bank istotnymi ( w tym potencjalnymi ) konfliktami interesów oraz konfliktami, które mogłyby powstać z powodu przynależności Banku do Grupy lub transakcji zawieranych przez Bank z innymi podmiotami powiązanymi i w Grupie

#### **V. Postanowienia końcowe**

1. Postanowienia niniejszej Polityki odnoszą się do wszystkich Pracowników Banku jak również stosownie do Członków Zarządu Banku oraz Członków Rady Nadzorczej.
2. Obowiązkiem każdego Pracownika Banku jest znajomość Polityki i przestrzeganie.
3. Pracownicy zobowiązani są do przestrzegania wszelkich stosownych przepisów prawa oraz przepisów wewnętrznych Banku w zakresie zarządzania konfliktem interesów.
4. Bezwzględnym obowiązkiem Pracowników Banku jest rzetelne identyfikowanie i zgłaszanie każdego konfliktu interesów w tym konfliktów interesów wynikających z przeszłych relacji osobistych lub zawodowych.