

**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) konfliktami interesów w tym istotnymi konfliktami interesów, które mogłyby powstać z powodu przynależności Banku do grupy lub transakcji zawieranych przez Bank z podmiotami powiązanymi z Bankiem.
2. Polityka jest zatwierdzana przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą, a nadzór nad jej realizacją prowadzi Biuro Compliance w Banku.
3. 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
4. Celem Polityki jest zapobieganie w Banku konfliktom interesów poprzez wprowadzenie przejrzystych i skutecznych zasad etyki określających normy i standardy etyczne postępowania oraz zasad zarządzania konfliktami interesów, które mogą wystąpić pomiędzy interesami: Banku, pracowników Banku i ich osób bliskich, osób powiązanych z Bankiem oraz kontrahentów w szczególności na poziomie relacji, zdarzeń, usług, umów oraz transakcji zawieranych przez Bank, skutkujących niekorzystnym wpływem w szczególności na interesy Klientów oraz Banku

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 osoby powiązanej z Bankiem a obowiązkiem działania przez Bank w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta oraz Banku, jak również znane Bankowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami osób powiązanych z Bankiem
2. Bank stosuje podział na typy konfliktów interesów ze względu na ich skutki na: potencjalny, rzeczywisty i istotny.
3. Istotny konflikt interesów – definiowany jest jako istotny z punktu widzenia funkcjonowania Banku, mający istotny wpływ lub mogący mieć istotny wpływ na kluczowe kwestie związane z zarządzaniem Bankiem jako całością lub poszczególnymi obszarami działalności Banku, w szczególności związany z zawieraniem transakcji z podmiotami powiązanymi lub w grupie

Za istotne konflikty interesów Bank uznaje stwierdzone potencjalne bądź rzeczywiste konflikty interesów:

- 1) w ramach transakcji z podmiotami powiązanymi, które w istotny sposób wpływają na sytuację finansową lub prawną Banku lub
- 2) prowadzą do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem Banku wymagające wyrażenia zgody Rady Nadzorczej a ocena ryzyka konfliktu interesów nadana w Rejestrze konfliktu interesów jest na poziomie średnim lub wysokim, lub
- 3) transakcje bez względu na ich wartość którym nadano ocenę w Rejestrze konfliktu interesów na poziomie wysokim.

Informacje o istnieniu w Banku istotnych konfliktów interesów są przekazywane do Komisji Nadzoru Finansowego

4. 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 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:
 - 1) ustanowienie zasad w tym mechanizmów kontrolnych służących zapobieganiu konfliktom interesów i minimalizowanie ryzyka ich występowania w tym w szczególności:
 - niniejsza Polityka jako zdefiniowany sposób postępowania przez wszystkich pracowników Banku jak również osób powiązanych z Bankiem,
 - ustanowienie odpowiedniej struktury organizacyjnej - w tym podziału zadań, uprawnień, odpowiedzialności i niezależności komórek organizacyjnych Banku, pracowników Banku oraz Członków Organów Banku,
 - niezależność wynagrodzeń – 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,
 - ustanowienie barier informacyjnych – w szczególności poprzez fizyczne oddzielenie stosownych Komórek organizacyjnych w Banku oraz wdrożenie odpowiednich zasad przepływu informacji w Banku,
 - wprowadzenie zasad dotyczących dodatkowych aktywności zawodowych
 - zapobieganie konfliktom interesów w obszarze powiązań personalnych pomiędzy pracownikami Banku/Członkami Zarządu/Członkami Rady Nadzorczej - zgodnie z przyjętymi zasadami każda sytuacja w której relacje pozasłużbowe mogłyby

wpłynąć na rzetelne wykonywanie zadań oraz niezależność osądu należy rozwiązywać zgodnie z przyjętą Polityką.

- wprowadzenie zasad mających na celu zapobieganie lub minimalizowanie konfliktom interesów w ramach nawiązywania relacji, umów i transakcji pomiędzy Bankiem a: pracownikami Banku/Klientami Banku/osobami powiązanymi z Bankiem/podmiotami zewnętrznymi w szczególności takich jak:
 - 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 zasad dotyczących 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 powiązanym lub zawarciem umowy o współpracę, 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 identyfikacji i bezzwłocznego ujawniania każdego konfliktu interesów.
2. Bank prowadzi Rejestr konfliktów interesów wraz z ich oceną oraz działaniami mitygującymi.
3. Zidentyfikowane i ujawnione konflikty interesów są cyklicznie raportowane Organom Banku.