

## **ZASADY ZARZĄDZANIA KONFLIKTEM INTERESÓW W BANKU BPH S.A. (OPIS NA PODSTAWIE PRZEPISÓW WEWNĘTRZNYCH BANKU)**

### **I. ZASADY OGÓLNE**

1. Każdy pracownik Banku BPH SA (dalej: Banku) i osoba powiązana zobowiązana jest do unikania sytuacji, które są lub ze znacznym prawdopodobieństwem mogą doprowadzić do konfliktu interesów.
2. Każdy pracownik i osoba powiązana zobowiązany jest do ujawnienia i zgłoszenia rzeczywistego lub potencjalnego konfliktu interesów zgodnie z przyjętymi w Banku zasadami.
3. Pracownicy, członkowie Zarządu i członkowie Rady Nadzorczej oraz pozostałe osoby powiązane zobowiązani są do wyłączenia się od podejmowania decyzji w sprawach, w których są lub mogą być w sytuacji konfliktu interesu lub może być zaburzony poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku.
4. Przy podejmowaniu decyzji o ujawnieniu i zgłoszeniu konfliktu interesów należy brać pod uwagę, że konflikt interesów może wynikać także ze zdarzeń, relacji i powiązań z przeszłości, np. zatrudnienia w podmiocie będącym dostawcą Banku lub relacji osobistych.
5. Bank oczekuje, że w analizie, o której mowa w ust. 2, brany będzie pod uwagę okres ostatnich 5 lat.

### **II. POTENCJALNE ŹRÓDŁA KONFLIKTU INTERESÓW**

Ze względu na zakres działalności, przyjmuje się, że głównymi źródłami konfliktu interesów

w Banku BPH SA mogą być:

- 1) okoliczności wynikające z prowadzenia przez pracowników i osoby powiązane działalności gospodarczej, politycznej, społecznej lub charytatywnej,
- 2) okoliczności wynikające z powiązań personalnych lub bliskich relacji pomiędzy pracownikami, zwłaszcza w sytuacji podległości służbowej,
- 3) okoliczności wynikające z pokrewieństwa, powiązań personalnych lub bliskich relacji pomiędzy członkami Rady Nadzorczej oraz Zarządu Banku,
- 4) okoliczności wynikające z powiązań personalnych lub bliskich relacji pomiędzy pracownikami Banku lub osobami powiązanymi a dostawcami Banku i osobami zatrudnionymi lub działającymi na rzecz dostawców,
- 5) okoliczności związane z posiadaniem akcji lub udziałów w podmiotach prowadzących działalność konkurencyjną w stosunku do Banku lub będących dostawcami Banku,
- 6) sytuacje, gdy pracownik jest równocześnie kredytobiorcą w Banku.

### **III. POSTĘPOWANIE ZE ZIDENTYFIKOWANYMI PRZYPADKAMI KONFLIKTU INTERESÓW**

1. Bank przyjmuje naczelną zasadę dążenia do wyeliminowania zidentyfikowanego konfliktu interesów poprzez odpowiednie działania zaradcze, np. zmiany organizacyjne, zmiany zakresów obowiązków, powstrzymanie się od decyzji i działań itp.
2. Bank dopuszcza akceptację zidentyfikowanego konfliktu interesów i działanie w warunkach jego istnienia, po dokonaniu oceny ryzyka i możliwych skutków, w sytuacji gdy nie jest możliwe zastosowanie środków zaradczych opisanych w wewnętrznych regulacjach lub pomimo ich zastosowania konflikt nie jest wyeliminowany. Przypadki takie podlegają ewidencji i stałemu monitoringowi.

### **IV. MECHANIZMY KONTROLNE**

Mechanizmy kontrolne dotyczące zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmują:

- 1) Zasady opisane w regulacjach wewnętrznych, w szczególności obowiązek zapoznania się z tymi regulacjami, obowiązek zgłaszania konfliktów interesów, zgłaszanie dodatkowej działalności prowadzonej poza Bankiem, obowiązek powstrzymania się od decydowania w danej sprawie w sytuacji konfliktu interesów, zasady rozpatrywania i dokumentowania zgłoszeń i podjętych działań a także zasada cyklicznego składania oświadczeń o braku konfliktu interesów,
- 2) Rozwiązania organizacyjne ograniczające ryzyko związane z konfliktem interesów, w szczególności formalną strukturę Banku, mapy procesów, zakresy obowiązków, zasadę akceptacji „na drugą rękę”, obowiązek zgłaszania naruszeń procedur, tworzenie właściwych dla danej sytuacji barier informacyjnych,
- 3) Działania związane z ujawnionym konfliktem interesów, w szczególności zmiany zakresów interesów, brak zgody na zmianę zakresu obowiązków lub pełnienie danej funkcji.

## V. REJESTR KONFLIKTÓW I RAPORTOWANIE

1. W Banku prowadzony jest rejestr zgłoszeń konfliktu interesów dokumentujący zgłoszenia, decyzje w ich zakresie oraz działania zaradcze.
2. Zarząd i Komitet Audytu Rady Nadzorczej otrzymuje kwartalne raporty w zakresie zidentyfikowanych przypadków konfliktu interesów i działań zaradczych.
3. W przypadku ujawnienia istotnych konfliktów interesów lub konfliktów, które mogłyby powstać z powodu przynależności Banku do grupy lub transakcji zawieranych przez Bank z innymi podmiotami w grupie, decyzją Zarządu Bank przekazuje stosowną informację do Komisji Nadzoru Finansowego.