

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 obowiązków, 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.