„Polityka zarządzania konfliktami interesów w związku ze świadczeniem wybranych usług i produktów w Credit Agricole Bank Polska S.A.”

Spis treści

Spis treści 2
1 Wstęp 4
2 Źródła Konfliktów Interesów 5
2.1 Przykłady Konfliktów Interesów 5
3 Zapobieganie Konfliktom Interesów 6
4 Zarządzanie Konfliktem Interesów 8
5 Zasady informowania Klientów o Konflikcie Interesów 9
6 Postanowienia końcowe 10

Oznacza **dodatkowe informacje**, pomocne dla pracowników Banku

Oznacza **informacje szczególnie ważne**

Oznacza **przykład**

Definicja	Wyjaśnienie
Bank	Credit Agricole Bank Polska Spółka Akcyjna;
Dyrektywa MiFID 2	Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE;
Dyrektywa IDD	Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/97 z dnia 20 stycznia 2016 r. w sprawie dystrybucji ubezpieczeń;
Rozporządzenie delegowane IDD	Rozporządzenie delegowane komisji (UE) 2017/2359 z dnia 21 września 2017 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/97 w odniesieniu do wymogów informacyjnych i zasad prowadzenia działalności mających zastosowanie do dystrybucji ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych;
Ustawa	Ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi
Ustawa o dystrybucji	Ustawa z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń;
Usługi Inwestycyjne	Usługi inwestycyjne świadczone przez Bank na podstawie art. 70 ust. 2 Ustawy : 1) nabywanie lub zbywanie na własny rachunek papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa i Narodowy Bank Polski oraz niebędących papierami wartościowymi i niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego instrumentów finansowych, w tym kontraktów terminowych, swapów i umów forward, 2) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych, 3) doradztwo inwestycyjne w zakresie funduszy inwestycyjnych otwartych.
Usługa Dodatkowa	usługa dodatkowa w rozumieniu Dyrektywy MiFID 2 świadczona przez Bank;
Ubezpieczeniowy Produkt Inwestycyjny	oznacza produkt ubezpieczeniowy oferujący pewną wartość w dniu zapadalności lub wartość wykupu, w przypadku gdy wartość ta w dniu zapadalności lub wartość wykupu jest całkowicie lub częściowo, pośrednio lub bezpośrednio narażona na wahania rynkowe; definicja ta nie obejmuje: a) produktów ubezpieczeniowych innych niż ubezpieczenia na życie, wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2009/138/WE (Grupy ubezpieczeń innych niż na życie); b) umów ubezpieczenia na życie w przypadku gdy korzyści z umowy są wypłacalne wyłącznie w razie śmierci lub inwalidztwa wynikającego z obrażeń, choroby lub niepełnosprawności;

	c) produktów emerytalnych uznanych w prawie krajowym za mające za główny cel zapewnienie inwestorowi dochodu na emeryturze i uprawniających inwestora do określonych świadczeń; d) oficjalnie uznanych pracowniczych programów emerytalnych objętych zakresem stosowania dyrektywy 2003/41/WE lub dyrektywy 2009/138/WE; e) indywidualnych produktów emerytalnych, w przypadku których prawo krajowe wymaga wkładu finansowego od pracodawcy, a pracodawca lub pracownik nie ma możliwości wyboru produktu emerytalnego lub jego dostawcy;
Instrumenty Finansowe	instrumenty finansowe w rozumieniu Ustawy;
Klient	osoba prawna lub osoba fizyczna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, na rzecz której świadczona jest przez Bank Usługa Inwestycyjna lub Usługa Dodatkowa, lub której usługi takie są oferowane. W przypadku Ubezpieczeniowego Produktu Inwestycyjnego Klientem jest osoba fizyczna poszukująca ochrony ubezpieczeniowej, ubezpieczający lub ubezpieczony;
Polityka	„Polityka zarządzania konfliktami interesów w związku ze świadczeniem wybranych usług i produktów w Credit Agricole Bank Polska S.A.”;
Osoba zaangażowana	osoba zaangażowana w odniesieniu do Banku będąca dowolną spośród następujących osób: 1) akcjonariusz Banku, członek organu Banku, osoba zajmującym stanowiska kierownicze w Banku lub agent Banku; 2) dyrektor, wspólnik lub osoba na stanowisku równorzędnym, członek personelu kierowniczego agenta Banku; 3) pracownik lub agent Banku oraz każda inna osoba fizyczna, której usługi pozostają do dyspozycji i pod kontrolą Banku lub agenta Banku i która uczestniczy w świadczeniu usług i wykonywaniu działalności inwestycyjnej Banku; osoba fizyczna, która bezpośrednio uczestniczy w świadczeniu usług na rzecz Banku lub agenta Banku na mocy umowy outsourcingowej w związku z wykonywanymi przez Bank usługami i działalnością inwestycyjną. W przypadku sprzedaży ubezpieczeniowego produktu inwestycyjnego Osoba zaangażowana oznacza *Odpowiednią osobę* w rozumieniu Rozporządzenia delegowanego IDD.
Konflikt Interesów	znane Bankowi, w tym także dotyczące działalności spółek z Grupy Credit Agricole, okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku lub Osoby zaangażowanej/Odpowiedniej osoby a obowiązkiem działania przez Bank w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta, jak również znane Bankowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami kilku Klientów Banku;
Odpowiednia osoba	w odniesieniu do pośrednika ubezpieczeniowego lub zakładu ubezpieczeń oznacza dowolną spośród następujących osób: a) dyrektora, wspólnika lub osobę na stanowisku równorzędnym lub, w zależności od przypadku, członka kierownictwa pośrednika lub zakładu; b) pracownika pośrednika ubezpieczeniowego lub zakładu ubezpieczeń oraz każdą inną osobę fizyczną, której usługi pozostają do dyspozycji i pod kontrolą pośrednika ubezpieczeniowego lub zakładu ubezpieczeń i która uczestnicy w dystrybucji ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych; c) osobę fizyczną, która bezpośrednio uczestniczy w świadczeniu usług na rzecz pośrednika ubezpieczeniowego lub zakładu ubezpieczeń na mocy umowy outsourcingu w związku z dystrybucją ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych przez pośrednika lub zakład;
Transakcja osobista	operacja handlowa na Instrumencie finansowym przeprowadzona przez Osobę zaangażowaną lub w jej imieniu, o ile spełnione jest przynajmniej jedno z następujących kryteriów: a) działanie Osoby zaangażowanej wykracza poza zakres działań wykonywanych w ramach jej obowiązków zawodowych; b) transakcję przeprowadza się na rachunek jednej z następujących osób: i. Osoby zaangażowanej; ii. osoby, z którą Osobę zaangażowaną łączą więzy pokrewieństwa albo bliskie stosunki;

c) osoby, w stosunku do której Osoba zaangażowana ma, bezpośrednio lub pośrednio, istotny interes w danej transakcji, inny niż uzyskanie opłaty lub prowizji za jej realizację.

1 Wstęp

1. Bank na podstawie art. 70 ust. 2 Ustawy i w zakresie określonym w Statucie świadczy na rzecz Klientów Usługi Inwestycyjne i Usługi Dodatkowe.

2. Bank na podstawie zawartej z towarzystwem ubezpieczeniowym umowy agencyjnej oferuje Ubezpieczeniowe Produkty Inwestycyjne, jako pośrednik ubezpieczeniowy.

3. Bank dokłada wszelkich starań, aby powyższe czynności były wykonywane uczciwie, rzetelnie, profesjonalnie i w sposób zgodny z najlepszym interesem Klientów. Realizacja tego celu jest w szczególności związana z właściwym podejściem do problematyki Konfliktów Interesów, które mogą się pojawić na płaszczyznach wskazanych poniżej.

4. Celem niniejszego dokumentu jest określenie zasad zarządzania Konfliktami Interesów, tj. wskazanie rozwiązań zapewniających przeciwdziałanie tym Konfliktom, identyfikację ich źródeł, a także monitorowanie i raportowanie o Konfliktach Interesów w celu kontroli ryzyka w aspekcie ochrony interesów Klientów dot. świadczenia Usług Inwestycyjnych i Usług Dodatkowych oraz oferowania Ubezpieczeniowego Produktu Inwestycyjnego przez Bank.

Bank stosuje generalną zasadę eliminowania sytuacji mogących powodować lub grozić powstaniem Konfliktu Interesów i podejmuje działania, które w sposób możliwie najskuteczniejszy zapobiegają powstawaniu Konfliktów Interesów. Działania te są adekwatne do rozmiaru i rodzaju działalności wykonywanej przez Bank w zakresie Usług Inwestycyjnych, Usług Dodatkowych oraz w zwiazku ze sprzedażą Ubezpieczeniowego Produktu Inwestycyjnego.
Bank dostosowuje również podejmowane działania do wewnętrznej struktury organizacyjnej Banku oraz do faktu, że posiada własną Grupę kapitałową oraz sam stanowi element Grupy kapitałowej Credit Agricole.

5. Niniejsza Polityka została sporządzona przy uwzględnieniu rozmiaru i struktury organizacyjnej Banku oraz charakteru, skali i złożoności działalności prowadzonej przez Bank. Rozwiązania organizacyjne są proporcjonalne do prowadzonej działalności, w tym w szczególności charakterystyki Usług Inwestycyjnych i Usług Dodatkowych świadczonych przez Bank oraz w związku ze sprzedażą Ubezpieczeniowego Produktu Inwestycyjnego.

6. Zasady zawarte w niniejszej Polityce zostały stworzone w oparciu powszechnie obowiązujące przepisy prawa, w szczególności wynikające z:
   a. Ustawy,
   b. Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 30 maja 2018 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych;
   c. Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 maja 2018 r. w sprawie szczegółowych warunków technicznych i organizacyjnych dla firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, i banków powierniczych;

d. Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy;
e. Ustawy o dystrybucji;
f. Dyrektywy IDD;
g. Rozporządzenia delegowanego IDD.

2 Źródła Konfliktów Interesów

1. Konflikty Interesów mogą powstawać w szczególności, gdy:
   a. Bank, Osoba zaangażowana lub spółka z Grupy Credit Agricole może uzyskać korzyść lub uniknąć straty wskutek poniesienia straty lub nieuzyskania korzyści przez Klienta Banku;
   b. Bank lub Osoba zaangażowana z powodów w szczególności finansowych może preferować danego Klienta w stosunku do innego Klienta Banku;
   c. Bank, Osoba zaangażowana lub spółka z Grupy Credit Agricole ma interes w określonym wyniku transakcji będącej przedmiotem Usługi Inwestycyjnej lub Usługi Dodatkowej świadczonej na rzecz Klienta, oraz w związku ze sprzedażą Ubezpieczeniowego Produktu Inwestycyjnego, który jest przeciwstawny z interesem Klienta;
   d. Bank, Osoba zaangażowana lub spółka z Grupy Credit Agricole prowadzą taką samą działalność jak działalność prowadzona przez Klienta;
   e. Bank lub Osoba zaangażowana otrzyma w związku z wykonywaniem Usługi Inwestycyjnej, Usługi Dodatkowej lub w związku ze sprzedażą Ubezpieczeniowego Produktu Inwestycyjnego od osoby trzeciej korzyść majątkową, inną niż przewidziane prowizje i opłaty.
   f. Bank lub zakład ubezpieczeń, Odpowiednia osoba lub dowolna osoba bezpośrednio lub pośrednio powiązana stosunkiem kontroli z pośrednikiem ubezpieczeniowym lub zakładem ubezpieczeń jest w znacznym stopniu zaangażowana w opracowywanie Ubezpieczeniowych Produktów Inwestycyjnych lub zarządzanie nimi, zwłaszcza gdy taka osoba ma wpływ na ustalanie ceny lub koszty jego dystrybucji.

Konflikty Interesów mogą powstawać w szczególności w relacjach pomiędzy:
a. Klientem lub grupą Klientów a Bankiem,
b. Klientem lub grupą Klientów a Osobami zaangażowanymi/Odpowiednimi osobami ,
c. Osobą zaangażowaną/Odpowiednimi osobami a Bankiem,
d. Klientem lub grupą Klientów a spółką z Grupy Credit Agricole, interesami Klienta a interesami innego Klienta,

2. Bank informuje, że powyższy katalog z pkt 1, nie jest katalogiem zamkniętym i w konkretnej sytuacji faktycznej, do Konfliktu Interesów może dojść także pomiędzy innymi osobami lub podmiotami.

2.1 Przykłady Konfliktów Interesów

1. Konflikty Interesów mogą wynikać z interesów Klienta związanych z:
   a. możliwością odniesienia korzyści lub poniesienia straty kosztem Banku, spółek z Grupy Credit Agricole lub podmiotu trzeciego współpracującego z Bankiem,

b. interesem Klienta jako podmiotu dokonującego transakcji na rynku Instrumentów Finansowych.

2. Konflikty Interesów mogą wynikać z interesów Osoby zaangażowanej związanych z:
   a. realizacją wyznaczonych mu celów sprzedażowych,
   b. koniecznością pozyskiwania nowych Klientów,
   c. premiowaniem pracowników za sprzedaż wybranych produktów lub uzależniania poziomu wynagrodzenia od sprzedaży wybranych produktów,
   d. interesem pracownika Banku związanym z dokonywaniem Transakcji osobistych na Instrumentach Finansowych,
   e. interesem pracownika Banku związanym z prowadzeniem samodzielnej działalności gospodarczej, świadczeniem pracy na rzecz innych podmiotów bądź z pełnieniem funkcji w organach zarządczych lub nadzorczych innych podmiotów, w szczególności współpracujących z Bankiem,
   f. możliwością dokonania przez Osobę zaangażowaną Transakcji osobistych na Instrumentach Finansowych, w szczególności z wykorzystaniem pozyskanej Informacji poufnej, podczas gdy interesy Klienta są lub mogą być sprzeczne z takimi transakcjami,
   g. przyjęciem przez pracownika Banku prezentu lub niedozwolonej korzyści, jeżeli może to wpłynąć na działania Banku w taki sposób, że będzie to sprzeczne z interesami Klienta lub Klientów.
3. Konflikty Interesów mogą wynikać z interesów Banku i spółek z Grupy Credit Agricole związanych z:
   a. koniecznością pozyskiwania nowych Klientów oraz realizacji założonych celów biznesowych,
   b. oferowaniem produktów Banku, produktów spółek z Grupy Credit Agricole oraz produktów innych podmiotów współpracujących z Bankiem,
   c. brakiem przekazania Klientowi pełnej informacji na temat oferowanych produktów (Banku, jak i innych podmiotów, w tym spółek z Grupy Credit Agricole),
   d. prowadzeniem przez Bank działalności na własny rachunek lub na rachunek Klientów, podczas gdy inni Klienci są aktywni na tych samych rynkach w tym samym czasie,
   e. możliwością odniesienia przez Bank, spółki z Grupy Credit Agricole korzyści lub poniesienia straty kosztem Klienta, np. poprzez oferowanie produktu na atrakcyjniejszych warunkach w zamian za wybór innego, konkretnego produktu, w tym również oferowanego przez spółki z Grupy Credit Agricole,
   f. działaniem jako podmiotu dokonującego transakcji na rynku Instrumentów Finansowych,
   g. prowadzeniem przez Bank działalności lub promowaniem Usług Inwestycyjnych lub Usług Dodatkowych świadczonych przez spółki z Grupy Credit Agricole, przy jednoczesnym marginalizowaniu analogicznych Usług Inwestycyjnych lub Usług Dodatkowych świadczonych przez inne podmioty współpracujące z Bankiem,
4. Bank informuje, że wyżej opisane (w pkt. 1-3) sytuacje mają jedynie charakter przykładowy i nie stanowią pełnego, wyczerpującego katalogu zdarzeń i potencjalnych sytuacji mogących skutkować zaistnieniem Konfliktu Interesów.

3 Zapobieganie Konfliktom Interesów

1. Bank stosuje zasadę zapobiegania i unikania ryzyka powstawania Konfliktu Interesów.
2. Bank realizuje zasadę określoną w pkt. 1 poprzez wprowadzenie i stosowanie środków organizacyjnych oraz wewnętrznych regulacji, które służą aktywnemu przeciwdziałaniu powstawaniu Konfliktów Interesów, w szczególności:

a. regulaminy organizacyjne określające zakres i podział kompetencji poszczególnych departamentów i jednostek organizacyjnych Banku oraz ustanawiające oddzielny nadzór nad Osobami zaangażowanymi, które w ramach swoich podstawowych zadań prowadzą działalność w imieniu lub świadczą usługi na rzecz Klientów, których interesy mogą ze sobą kolidować, lub którzy w inny sposób reprezentują różne, potencjalnie sprzeczne interesy (w tym interesy Banku);

Jednostki organizacyjne Banku działają niezależnie. Zapewnienie niezależności podstawowych wewnętrznych jednostek organizacyjnych Banku zapewnia podległość służbowa osób kierujących tymi jednostkami bezpośrednio Zarządowi Banku lub dyrektorom zarządzającym danym obszarem działalności Banku.

Dodatkowo pracownicy danej jednostki organizacyjnej podlegają służbowo wyłącznie osobie kierującej tą jednostką oraz Zarządowi, bez możliwości wydawania poleceń służbowych przez osoby kierujące inną jednostką organizacyjną Banku.

Utrzymaniu tej niezależności służy również ustalenie zakresu zadań i obowiązków danej jednostki, który jest wyłącznie do niej przypisany i nie powinien dublować zadań innej jednostki, a w przypadku gdy dwie jednostki wykonują te same czynności szczegółowo określony jest zakres podział zadań i obowiązków.

b. środki i procedury pozwalające wyeliminować lub ograniczyć równoczesne bądź następujące po sobie przypadki uczestniczenia Osoby zaangażowanej w świadczeniu Usług Inwestycyjnych lub Usług Dodatkowych oraz w związku ze sprzedażą Ubezpieczeniowego Produktu Inwestycyjnego, gdy uczestnictwo takie może negatywnie wpłynąć na możliwość właściwego zarządzania przez Bank Konfliktami Interesów;

Niezależnie od stosowanych przez Bank środków i procedur, Dyrektorzy/kierownicy jednostek organizacyjnych Banku są zobowiązani uwzględniać przy planowaniu realizacji zadań, zwłaszcza uwzględniając ich wykonywanie przez pracowników w tym samym czasie lub bezpośrednio po sobie, by wykonywane zadania oraz istota tych zadań nie wpływały na prawidłowe zarządzanie przez Bank Konfliktami Interesów.

c. procedury i działania podejmowane przez Bank w celu zapobiegania wymianie informacji lub kontrolowania takiej wymiany między Osobami zaangażowanymi, które uczestniczą w działalności związanej z ryzykiem wystąpienia Konfliktu Interesów, w przypadku gdy taka wymiana informacji może zaszkodzić interesom jednego lub kilku Klientów,

Jest to realizowane również w postaci wewnętrznych barier mających na celu zabezpieczenie przekazywania informacji - w postaci rozwiązań organizacyjnych, ale także systemowych oraz odpowiednich zapisów proceduralnych;

Bank przyjął Strategię Bezpieczeństwa Informacji. Ma ona na celu zapewnienie wymaganego zaangażowania w utrzymanie bezpieczeństwa informacji wśród pracowników Banku oraz określenie kierunków rozwoju zarządzania bezpieczeństwem informacji w Banku, przy jednoczesnym spełnieniu wymogów obowiązującego prawa oraz potrzeb biznesowych Banku.

d. zasady wynagradzania Osób zaangażowanych, a w szczególności wynagradzania pracowników są tworzone przez Bank w taki sposób, aby unikać wszelkich bezpośrednich powiązań między wynagrodzeniem Osób zaangażowanych, które wykonują głównie jeden typ działalności, a wynagrodzeniem innych Osób zaangażowanych, które wykonują głównie inny typ działalności, lub dochodami generowanymi przez inne osoby, gdy w związku z tymi dwoma rodzajami działalności może powstać Konflikt Interesów;

Przestrzeganie tych zasad podlega w szczególności kontroli ze strony Departamentu Compliance.

e. środki i procedury pozwalające wyeliminować lub ograniczyć niepożądany wpływ jakichkolwiek osób na sposób wykonywania Usług Inwestycyjnych lub Usług Dodatkowych a także działań związanych ze sprzedażą Ubezpieczeniowego Produktu Inwestycyjnego przez Osobę zaangażowaną/Odpowiednią osobę;

f. „Regulamin inwestowania przez osoby zaangażowane z Credit Agricole Bank Polska S.A.", który reguluje zasady dotyczące zawierania przez pracowników i członków władz Banku transakcji na własny rachunek;

g. „Regulamin ochrony przepływu informacji poufnych oraz stanowiących tajemnicę zawodową w Credit Agricole Bank Polska S.A.", który stanowi jedną z procedur określonych w lit. b i c powyżej i wprowadza zasady zapobiegające powstawaniu Konfliktów Interesów poprzez prawidłowe wykorzystanie przez Osoby zaangażowane informacji poufnych i stanowiących tajemnicę zawodową dotyczących Klientów lub transakcji zawieranych na ich rzecz;

h. Procedura CA 86/2019 „Przyjmowanie i przekazywanie zachęt w zakresie usług MiFID świadczonych przez Bank", która stanowi jedną z procedur określonych w lit. e powyżej. Określa ona m.in. zasady i warunki przyjmowania i przekazywania świadczeń pieniężnych i niepieniężnych w zakresie Usług Inwestycyjnych i Usług Dodatkowych;

i. „Kodeks Etyki Credit Agricole Bank Polska S.A.", który również stanowi jedną z procedur określonych w lit. e powyżej. Określa on m.in. zasady zgłaszania przypadków powstania konfliktu interesów lub potencjalnego konfliktu interesów, zasady podejmowania dodatkowej działalności lub aktywności przez Osoby zaangażowane, zasady związane z zatrudnianiem rodziny oraz zasady przyjmowania korzyści przez pracowników Banku w taki sposób, aby nie miało to wpływu na interesy Klientów Banku.

4 Zarządzanie Konfliktem Interesów

1. W przypadku zidentyfikowania przez Bank Konfliktu Interesów w monitorowanym obszarze działań Bank:
   a. podejmuje działania mające na celu eliminację źródeł Konfliktu Interesów lub minimalizację skutków Konfliktu Interesów,
   b. prowadzi monitoring skuteczności działań podjętych w celu minimalizacji zaistniałego Konfliktu Interesów,
   c. zastrzega sobie prawo do odmowy działań na rzecz Klienta, w przypadku gdy podjęcie takich działań będzie skutkowało konfliktem z interesami innego Klienta,
   d. informuje Klientów o zidentyfikowaniu potencjalnego Konfliktu Interesów, zgodnie z Rozdziałem VI niniejszej Polityki.
2. Departament Compliance, na podstawie i na zasadach wyrażonych w Kodeksie Etyki Banku, prowadzi rejestr występujących w Banku potencjalnych i rzeczywistych Konfliktów Interesów

oraz dokonuje analizy i aktualizacji rejestru przy współudziale innych jednostek organizacyjnych Banku oraz raportuje o Konfliktach Interesów do organów Banku i jego Komitetów.

3. Niezależnie od rejestru określonego w pkt. 2 powyżej, Departament Compliance prowadzi i regularnie aktualizuje rejestr Usług Inwestycyjnych oraz Usług Dodatkowych wykonywanych przez sam Bank lub w jego imieniu, w odniesieniu do których zaistniał lub może zaistnieć (w przypadku usług i działalności będących w toku) Konflikt Interesów połączony z zagrożeniem dla interesów jednego lub kilku Klientów.
4. Informacje zamieszczone w rejestrze określonym w pkt. 3 powyżej są raportowane w formie pisemnej do Zarządu Banku co najmniej raz do roku.

5 Zasady informowania Klientów o Konflikcie Interesów

1. Przed zawarciem umowy o świadczenie Usługi Inwestycyjnej lub Usługi Dodatkowej, a także w przypadku sprzedaży Ubezpieczeniowego Produktu Inwestycyjnego Bank informuje Klienta, przy użyciu trwałego nośnika informacji, o istniejących Konfliktach Interesów związanych ze świadczeniem danej usługi na rzecz tego Klienta, o ile organizacja oraz regulacje wewnętrzne Banku nie zapewniają, że w przypadku powstania Konfliktu Interesów nie dojdzie do naruszenia interesu Klienta.
2. Informacja, o której mowa w ust. 1 powyżej, wskazuje, że rozwiązania organizacyjne i administracyjne ustanowione przez Bank w celu zapobieżenia temu konfliktowi lub zarządzania nim nie są wystarczające do zapewnienia z należytą pewnością, aby ryzyko szkody dla interesów Klienta nie występowało. W przypadku sprzedaży Ubezpieczeniowego Produktu Inwestycyjnego informacje, o którym mowa w pkt. 1 obejmują ogólny charakter lub źródła Konfliktu Interesów, w tym w szczególności informują Klienta, czy uzyskiwana prowizja z tytułu umowy ubezpieczenia jest uzależniona od wolumenu zawartych umów ubezpieczenia. Przekazywane informacje umożliwiają Klientowi podjęcie świadomej decyzji co do działalności Banku jako dystrybutora ubezpieczeń, w odniesieniu do obszaru, w którym zaistniał Konflikt Interesów.

Dodatkowo informacja zawiera szczegółowy opis Konfliktów Interesów powstających przy świadczeniu Usługi Inwestycyjnej, Usług Dodatkowych oraz Ubezpieczeniowego Produktu Inwestycyjnego z uwzględnieniem charakteru Klienta, któremu informacja jest ujawniana. W opisie tym Bank wyjaśnia:

- ogólny charakter i źródła Konfliktów Interesów, a także
- ryzyko grożące Klientowi wskutek Konfliktów Interesów oraz
- kroki podjęte przez Bank w celu ograniczenia takiego ryzyka,

przy zachowaniu wystarczającego stopnia szczegółowości pozwalającego Klientowi podjąć świadomą decyzję w odniesieniu do Usługi Inwestycyjnej, Dodatkowej oraz Ubezpieczeniowego Produktu Inwestycyjnego w kontekście, w którym te Konflikty Interesów się pojawiają.

3. W przypadku, o którym mowa w pkt. 1, umowa o świadczenie danej Usługi Inwestycyjnej, Usługi Dodatkowej oraz sprzedażą Ubezpieczeniowego Produktu Ubezpieczeniowego może zostać zawarta wyłącznie pod warunkiem, że Klient potwierdzi otrzymanie informacji wskazanej w pkt. 1 oraz wyraźnie potwierdzi wolę zawarcia umowy z Bankiem.
4. W przypadku powstania Konfliktu Interesów po zawarciu z Klientem umowy o świadczenie Usług Inwestycyjnych lub Usługi Dodatkowej Bank:

a. niezwłocznie przekazuje Klientowi na piśmie informację o zidentyfikowanym Konflikcie Interesów,
b. jednocześnie informuje Klienta o działaniach podjętych w celu zminimalizowania potencjalnych skutków Konfliktu Interesów i dostarcza Klientowi niezbędnych informacji dotyczących zidentyfikowanego Konfliktu Interesów w celu umożliwienia podjęcia przez Klienta świadomej decyzji co do dalszej współpracy z Bankiem,
c. potwierdza w formie pisemnej ustalenia zawarte z Klientem w zakresie dalszej współpracy po ujawnieniu informacji o Konflikcie Interesów, a do czasu uzyskania tego potwierdzenia wstrzymuje się z wykonywaniem Usług Inwestycyjnych lub Usług Dodatkowych objętych umową.

5. Na żądanie Klienta mogą mu zostać przekazane, przy użyciu trwałego nośnika informacji lub za pośrednictwem strony internetowej Banku, szczegółowe informacje dotyczące zasad zarządzania Konfliktem Interesów w Banku.

6 Postanowienia końcowe

1. Proces zarządzania Konfliktami Interesów w związku ze świadczeniem Usług Inwestycyjnych, Usług Dodatkowych oraz sprzedażą Ubezpieczeniowego Produktu Ubezpieczeniowego w Banku oraz niniejsza Polityka podlega corocznemu przeglądowi.
2. Wyniki dokonanego przeglądu wraz z analizą sposobu zarządzania Konfliktami Interesów przez Bank za dany rok są przedmiotem raportu sporządzanego przez Departament Compliance kierowanego do Zarządu Banku.
3. Aktualna wersja Polityki jest dostępna na stronach internetowych Banku oraz w Placówkach Bankowych.