

Załącznik nr 1
do „Polityki zarządzania konfliktami
interesów w Banku Spółdzielczym w Wołczynie”

Przykładowe sytuacje, w których może wystąpić konflikt interesów (lista nie ma charakteru zamkniętego).

W celu wdrożenia skutecznych rozwiązań w zakresie identyfikacji rzeczywistych lub potencjalnych konfliktów interesów, a także efektywnego zarządzania nimi, poniżej określone zostały obszary, w których pojawiają się interesy poszczególnych podmiotów, które mogą skutkować powstaniem konfliktów interesów. Poniżej określono również przykładowe potencjalne sytuacje konfliktowe, które mogą wystąpić w związku z działalnością Banku, podmiotów z jego grupy kapitałowej lub osób z nim powiązanych. Potencjalne konflikty interesów mogą wynikać z wzajemnego oddziaływania

1. Obszary, w których pojawiają się interesy Banku, obejmują w szczególności obszary działania Banku:

- 1) jako podmiotu dokonującego obrotu instrumentami finansowymi;
- 2) jako inwestora zawierającego na własny rachunek transakcje w zakresie instrumentów finansowych / produktów rynków finansowych;
- 3) jako subemitenta inwestycyjnego;
- 4) jako doradcy w zakresie instrumentów finansowych na rzecz emitenta, wystawcy lub właściciela instrumentów finansowych;
- 5) jako doradcy w sprawach finansowych;
- 6) jako kredytodawcy lub dostawcy innych form finansowania;
- 7) jako poręczyciela;
- 8) jako emitenta bankowych papierów wartościowych;
- 9) jako oferującego papiery wartościowe;
- 10) jako wykonującego czynności zleczone związane z emisją papierów wartościowych;
- 11) jako nabywcy i zbywcy wierzytelności pieniężnych;
- 12) jako podmiotu skupującego i sprzedającego wartości dewizowe;
- 13) jako podmiotu pośredniczącego w zakresie świadczenia usług faktoringowych;
- 14) jako podmiotu pośredniczącego w zakresie sprzedaży produktów leasingowych lub świadczenia usług leasingowych;
- 15) jako podmiotu pośredniczącego w zakresie sprzedaży ubezpieczeń majątkowych i osobowych;
- 16) jako podmiotu przyjmującego i przekazującego zlecenia nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych;
- 17) jako podmiotu świadczącego usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, z wyłączeniem doradztwa inwestycyjnego, o którym mowa w przepisie art.69 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi;
- 18) jako podmiotu nabywającego i zbywającego nieruchomości;
- 19) jako usługobiorcy, kupującego, sprzedawcy lub zamawiającego dzieło.

W szczególności interesy Banku mogą przejawiać się w dążeniu do:

- 1) uzyskania jak najlepszych wyników transakcji zawieranych zgodnie z poradami udzielonymi w ramach świadczenia usług konsultacyjno-doradczych;

- 2) pozyskaniu nowych transakcji / klientów;
- 3) utrzymania zadowalających stosunków z dotychczasowymi klientami;
- 4) doradzania klientom inwestycji w instrumenty finansowe wystawiane, emitowane, oferowane lub sprzedawane przez Bank oraz podmioty należące do tej samej grupy kapitałowej co Bank.

2. Obszary, w których pojawiają się interesy klienta, obejmują w szczególności obszary działania klienta:

- 1) jako inwestora zawierającego na rachunek własny transakcje w zakresie instrumentów finansowych / produktów rynków finansowych;
- 2) jako kredytobiorcy lub odbiorcy usług finansowych;
- 3) jako usługobiorcy w zakresie usług / produktów dostarczanych przez Bank;
- 4) jako zleceniodawcy transakcji;
- 5) jako adresata porad udzielanych w ramach świadczenia przez Bank usług doradczych.

3. Obszary, w których pojawiają się interesy podmiotów z grupy kapitałowej, do której należy Bank, lub osób powiązanych z Bankiem, lub osób im bliskich obejmują w szczególności obszary:

- 1) związane z realizacją obowiązków służbowych;
- 2) związane z pozyskiwaniem nowych transakcji / klientów;
- 3) związane z osiąganiem założeń / celów biznesowych;
- 4) związane z zajmowaniem określonego stanowiska służbowego, osiągnięciem wynagrodzeniem / premiami;
- 5) związane z inwestycjami dokonywanymi na rachunek własny w zakresie instrumentów finansowych / produktów rynków finansowych;
- 6) związane z prowadzeniem własnej działalności gospodarczej, świadczeniem usług lub pracy na rzecz innych podmiotów bądź z pełnieniem funkcji w organach zarządczych lub nadzorczych innych podmiotów.

4. Lista sytuacji, w których może wystąpić konflikt interesów wraz ze sposobem przykładowym sposobem zarządzenia takim konfliktem (lista ta nie ma charakteru wyczerpującego):

- 1) gdy Bank zawiera na własny rachunek transakcje ze swoimi klientami w zakresie instrumentów finansowych – w każdym przypadku Bank obowiązany jest uwzględnić najlepiej pojęty interes klienta oraz zawierać transakcje na warunkach uzgodnionych z klientem;
- 2) gdy Bank zawiera transakcje w zakresie instrumentów finansowych mając jednocześnie dostęp do informacji o zleceniach lub inwestycjach klienta w zakresie instrumentów finansowych – Bank wdrożył odpowiedni podział zadań; osoby zawierające transakcje w imieniu i na rachunek Banku nie mają dostępu do informacji o zleceniach lub inwestycjach klienta, o ile klient nie jest drugą stroną transakcji; Bank wdrożył także odpowiednie bariery informacyjne mające na celu zapobieganie wykorzystaniu informacji prawnie chronionej, w tym informacji stanowiących tajemnicę zawodową, tajemnicę bankową lub informację poufną;
- 3) gdy Bank opracowuje niezależne badania / analizy dotyczące podmiotu lub grupy podmiotów, na rzecz których świadczy korporacyjne usługi doradztwa finansowego – dostęp do informacji będącej przedmiotem badań/analiz jest ograniczony, m.in. poprzez ustanowione bariery informacyjne; dodatkowo osoby powiązane zaangażowane w ich przygotowanie nie mogą wykorzystywać tych informacji w celach niezwiązanych z wykonywanymi obowiązkami służbowymi; Bank wdrożył także regulamin dotyczący inwestowania przez osoby powiązane z SGB-Bankiem S.A. lub na ich rachunek w instrumenty finansowe;

- 4) gdy Bank świadczy korporacyjne usługi doradztwa finansowego na rzecz klientów prowadzących działalność konkurencyjną wobec siebie – Bank świadczy usługi z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu klienta; jeżeli obsługa klientów przez tę samą osobę powiazaną może skutkować naruszeniem interesu któregokolwiek z tych klientów, obsługa poszczególnych klientów powierzana jest różnym osobom powiazanym;
- 5) gdy Bank świadczy korporacyjne usługi doradztwa finansowego na rzecz klienta i następnie, gdy taki klient staje się organizatorem przetargu, w którym Bank podejmuje działania na rzecz któregoś z oferentów – w takim przypadku usługi świadczone są przez Bank zgodnie z przyjętymi zasadami świadczenia usług, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu klienta;
- 6) gdy inny podmiot z grupy kapitałowej, do której należy Bank, lub osoba powiazana z Bankiem, lub osoba jej bliska zawiera na własny rachunek transakcje w zakresie instrumentów finansowych, w które inwestuje również klient – Bank wprowadził odpowiednie bariery informacyjne oraz zasady ochrony informacji prawnie chronionej; Bank wdrożył także regulamin dotyczący inwestowania przez osoby powiazane z SGB-Bankiem S.A. lub na ich rachunek w instrumenty finansowe;
- 7) gdy Bank świadczy na rzecz jednego klienta usługi doradczo-finansowe, dotyczące określonej oferty i w odniesieniu do tej samej oferty świadczy usługi finansowe na rzecz innego klienta – Bank świadczy usługi z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu klienta; jeżeli obsługa klientów przez tę samą osobę powiazaną może skutkować naruszeniem interesu któregokolwiek z tych klientów, obsługa poszczególnych klientów powierzana jest różnym osobom powiazanym;
- 8) gdy Bank, inny podmiot z grupy kapitałowej, do której należy Bank, lub osoba powiazana z Bankiem otrzymuje korzyści materialne lub niematerialne, które mogą spowodować, że interesy podmiotu przekazującego te korzyści będą preferowane w stosunku do interesów klienta lub klientów – w każdym przypadku osoby powiazane zaangażowane w świadczenie usług powinny się kierować zasadami obiektywizmu; Bank wdrożył także instrukcję dotyczącą wręczania i przyjmowania prezentów, zasady dotyczące przyjmowania i przekazywania świadczeń pieniężnych i niepieniężnych przez Bank w związku ze świadczeniem usług inwestycyjnych;
- 9) gdy osoba powiazana wykorzystuje informacje poufne, objęte tajemnicą zawodową oraz inne informacje dotyczące klientów, które posiadała w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych – Bank wdrożył bariery informacyjne, wprowadził zasady dotyczące ochrony informacji prawnie chronionej, jak również wdrożył regulamin dotyczący inwestowania przez osoby powiazane z SGB-Bankiem S.A. lub na ich rachunek w instrumenty finansowe;
- 10) gdy interesy osoby powiazanej lub jej bliskich związane są z interesami klienta, zwłaszcza gdy jest on obsługiwany przez tę osobę powiazaną – w takim przypadku osoba powiazana powinna wyłączyć się z obsługi klienta, a w braku możliwości obsługi klienta przez inną osobę powiazaną, powinna obsłużyć klienta z zachowaniem zasad obiektywizmu oraz należytej staranności i o zaistniałej sytuacji powiadomić swojego bezpośredniego przełożonego;
- 11) gdy osoba powiazana obsługuje samą siebie, osoby jej bliskie lub znajomych z uwagi na niebezpieczeństwo wykorzystania posiadanych kompetencji na szkodę Banku oraz wykorzystania otrzymanych służbowo informacji – obsługa samego siebie nie jest dopuszczalna; w pozostałych przypadkach osoba powiazana powinna wyłączyć się z obsługi klienta, a w braku możliwości obsługi klienta przez inną osobę powiazaną, powinna obsłużyć klienta z zachowaniem zasad obiektywizmu oraz należytej staranności i o zaistniałej sytuacji powiadomić swojego bezpośredniego przełożonego.

W przypadku wystąpienia danego konfliktu interesów Bank indywidualnie rozstrzyga, jak postąpić, by nie doszło do naruszenia interesu klienta, w tym określa sposoby zarządzenia konfliktem interesów lub podejmuje decyzję o wstrzymaniu się z obsługą klienta oraz powiadomieniu klienta o istniejącym konflikcie.