

OGÓLNE INFORMACJE O POLITYCE PRZECIWDZIAŁANIA KONFLIKTOM INTERESÓW W DEPARTAMENCIE MAKLERSKIM BANKU HANDLOWEGO

Departament Maklerski Banku Handlowego (zwany dalej „DMBH” lub „Biurem Maklerskim Banku Handlowego”) informuje, że organizacja wewnętrzna DMBH oraz inne regulacje wewnętrzne DMBH zapewniają rozwiązywanie potencjalnego konfliktu interesów w sposób nienaruszający interesów Klienta.

DMBH informuje, że w celu zarządzania potencjalnymi lub rzeczywistymi konfliktami interesów wdrożył „Regulamin zarządzania konfliktem interesów w Departamencie Maklerskim Banku Handlowego”, który pozwala rozpoznać okoliczności stanowiące lub mogące wywołać konflikt interesów zagrażający interesom jednego lub kilku Klientów, w odniesieniu do konkretnych usług inwestycyjnych lub usług dodatkowych.

DMBH realizując politykę zarządzania konfliktem interesów wdraża procedury i środki zapobiegające takim konfliktom lub zarządzające nimi.

Konflikt interesów są to znane DMBH okoliczności, które mogą doprowadzić do powstania sprzeczności pomiędzy interesem DMBH, osoby powiązanej z DMBH i obowiązkiem działania DMBH w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu klienta DMBH, jak również znane DMBH okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami kilku Klientów.

Konflikt interesów może powstać w szczególności, gdy DMBH lub osoba powiązana z DMBH:

- może uzyskać korzyść lub uniknąć straty wskutek poniesienia straty lub niezyskania korzyści, przez co najmniej jednego Klienta DMBH,
- posiada obiektywny powód, aby preferować Klienta lub grupę Klientów w stosunku do innego Klienta lub grupy Klientów DMBH,
- posiada interes rozbieżny z interesem Klienta w określonym wyniku usługi świadczonej na rzecz Klienta albo transakcji przeprowadzonej w imieniu Klienta,
- prowadzi taką samą działalność jak działalność prowadzona przez Klienta,
- otrzymała od osoby innej niż Klient korzyść majątkową (zachętę) inną niż standardowe prowizje i opłaty, w związku z usługą świadczoną na rzecz Klienta.

Poprzez określenie DMBH rozumie się również podmioty z grupy kapitałowej Citi, o ile DMBH dysponował wiedzą lub mógł w łatwy sposób się dowiedzieć o zaangażowaniu tych podmiotów.

Konflikt interesów może wynikać z konkretnych okoliczności towarzyszących realizowanej transakcji lub zaangażowania DMBH lub podmiotów z grupy kapitałowej w różnego rodzaju operacje gospodarcze z różnymi Klientami.

DMBH w toku zarządzania konfliktami interesów wprowadza racjonalne działania mające na celu minimalizowanie negatywnego wpływu potencjalnych i faktycznych konfliktów interesów na Klienta, w tym:

- zapewnia odpowiednie bariery informacyjne, jeśli przepływ informacji generuje ryzyko powstania konfliktu,
- ogranicza liczbę osób mających dostęp do informacji poufnych oraz objętych tajemnicą zawodową do niezbędnego minimum wprowadzając ograniczenia proceduralne i technologiczne,
- zapewnia właściwy nadzór nad pracownikami, których główne obowiązki służbowe mogą pozostawać w konflikcie interesów,
- usuwa wszelkie bezpośrednie powiązania pomiędzy wynagrodzeniem pracowników różnych komórek organizacyjnych DMBH a wynikami ich pracy, powodujące konflikt interesów,
- zapewnia, by pracownik nie był zatrudniany przy czynnościach mogących pozostawać ze sobą w konflikcie interesów, jeśli czynności te byłyby wykonywane jednocześnie lub w odstępie czasu niepozwalającym na uniknięcie konfliktu,
- zapewnia właściwą kontrolę transakcji osobistych pracowników i członków władz DMBH uniemożliwiającą w szczególności uprzywilejowanie zleceń pracowników w stosunku do zleceń klientów DMBH oraz wykorzystanie informacji poufnych lub objętych tajemnicą zawodową,
- wdraża zasady dotyczące akceptowania i proponowania zachęt, w tym ujawniania informacji o nich klientom oraz dotyczące wręczania i przyjmowania prezentów,
- wdraża zasady eliminujące możliwość konfliktu interesów wynikającego z pełnienia funkcji w Radach Nadzorczych spółek – klientów DMBH lub spółek będących przedmiotem raportów analitycznych DMBH.

O ile organizacja DMBH oraz regulacje wewnętrzne nie zapewniają, że w przypadku powstania konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia interesu Klienta, DMBH informuje Klienta o istniejących konfliktach interesów związanych z usługą świadczoną na rzecz tego Klienta przy użyciu trwałego nośnika informacji i świadczy dla niego usługi pod warunkiem uzyskania zgody od Klienta, na zasadach określonych powyżej.

Szczegółowe informacje mogą zostać przekazane Klientowi na jego żądanie.

Informacje obowiązują od dnia: 01.08.2022