

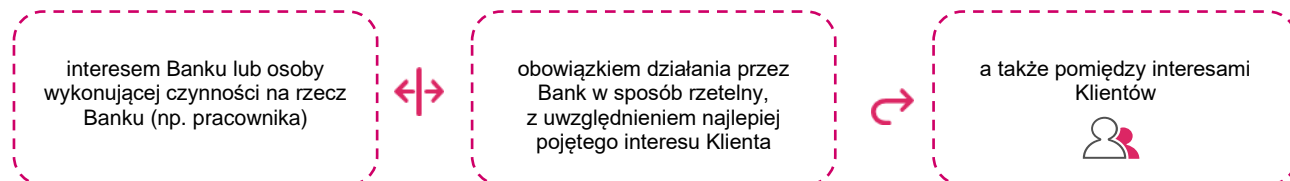


OPIS ZASAD ZARZĄDZANIA KONFLIKTAMI INTERESÓW W BANKU MILLENNIUM S.A.

CZYM JEST KONFLIKT INTERESÓW?



Konfliktem interesów jest sytuacja, w której występuje sprzeczność pomiędzy:



Konflikt interesów obejmuje również sytuacje, wynikające z **przynależności Banku do Grupy Kapitałowej Banku Millennium**, w tym transakcje zawierane przez Bank z innymi podmiotami w grupie. Obejmuje to również przynależność Banku do grupy kapitałowej, którą tworzy jego podmiot dominujący - Banco Comercial Português S.A.

JAK BANK ZARZĄDZA KONFLIKTEM INTERESÓW?



Po pierwsze – analiza. Aby właściwie zarządzać konfliktami, Bank musi wiedzieć, co może je powodować, na przykład:

- możliwość osiągnięcia przez **Bank** zysku kosztem straty poniesionej przez **Klienta**,
- zwracanie uwagi wyłącznie na korzyść Banku kosztem **Klienta**,
- prowadzenie przez **Bank** lub jego pracowników działalności konkurencyjnej lub podobnej do działalności **Klienta**,
- przyjmowanie przez **Bank** innych świadczeń niż standardowe opłaty lub prowizje za usługi wykonywane na rzecz **Klienta**.

Po drugie – identyfikacja. Po dobrze wykonanej analizie Bank wie, jakie konflikty interesów mogą się pojawić w jego działalności, w szczególności:

- pracownik Banku rekomenduje Klientowi zakup produktu, który nie odpowiada potrzebom Klienta – pracownik wie, że sprzedając ten produkt, Bank uzyska wyższy przychód,
- Bank udziela finansowania firmie, której instrumenty finansowe poleca następnie Klientom – z jednej strony Bank zna kondycję firmy, a z drugiej strony nie widzi przeszkód, aby sprzedawać instrumenty finansowe firmy Klientom,
- Bank poleca Klientowi zakup określonego instrumentu finansowego, natomiast sam się go pozbywa, uważając go za zbyt ryzykowny albo przynoszący straty.

Po trzecie – prewencja. Jak Bank zapobiega zidentyfikowanym konfliktom?

- Bank zapewnia ochronę informacjom uznanym za poufne lub za tajemnicę zawodową,
- Bank nie przyjmuje i nie przekazuje określonych świadczeń, które mogą być uznane za niedozwolone,
- Bank określa zasady, na jakich jego pracownicy mogą dokonywać transakcji na instrumentach finansowych,
- Bank zatrudnia doświadczonych pracowników i na bieżąco ich nadzoruje; zapewnić mają to przede wszystkim wstępne oraz cykliczne szkolenia z tematyki zarządzania konfliktami interesów.

Po czwarte – ocena. Żaden system nie jest doskonały i nie inaczej jest z zarządzaniem konfliktami. Dlatego Bank co najmniej raz w roku dokonuje jego przeglądu i ocenia jego skuteczność.

Po piąte – ujawnianie konfliktów. Czasami, nawet pomimo najlepszych starań Banku, pewnych konfliktów nie da się uniknąć. Informację o konflikcie Klienci otrzymają na trwałym nośniku (np. na papierze).

Co znajdzie się w takiej informacji? Przede wszystkim:

- szczegółowy opis konfliktu,
- ogólny charakter i źródło konfliktu,
- opis ryzyka grożącego Klientowi wskutek konfliktu oraz kroki podjęte przez Bank w celu jego ograniczenia.

Jeżeli dana osoba bądź podmiot nie jest jeszcze Klientem Banku, to przed zawarciem umowy musi potwierdzić otrzymanie takiej informacji. W przeciwnym wypadku Bank nie może zawrzeć z taką osobą bądź podmiotem umowy.

Jeżeli dana osoba bądź podmiot jest już Klientem Banku i otrzyma taką informację w trakcie trwania umowy, musi potwierdzić wolę kontynuowania umowy. Do tego czasu Bank będzie musiał wstrzymać się ze świadczeniem usług, których dotyczy konflikt.

GDZIE MOŻNA ZNALEŹĆ WIĘCEJ INFORMACJI NA TEMAT ZARZĄDZANIA KONFLIKTAMI INTERESÓW?



W celu należytego zarządzania konfliktami interesów, Bank przyjął do stosowania dedykowany dokument - „*Politykę przeciwdziałania konfliktom interesów w Banku Millennium S.A.*”

Dokument ten Bank prześle Klientowi na każde jego żądanie.