

# UJAWNIECIE ODPOWIEDNICH INFORMACJI DOTYCZĄCYCH PRZYJĘTEJ W BANKU HANDLOWYM W WARSZAWIE S.A. POLITYKI ZARZĄDZANIA KONFLIKTAMI INTERESÓW NA PODSTAWIE REKOMENDACJI Z KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO

## I. INFORMACJE OGÓLNE.

Zasady zarządzania konfliktami interesów w Banku Handlowym w Warszawie S.A. (dalej „Bank”) określone zostały w *Polityce zarządzania konfliktami interesów w Banku Handlowym w Warszawie S.A.* (dalej „Polityka”). Politykę opracował, zatwierdził oraz wprowadził w życie Zarząd Banku, została ona również zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku.

Polityka reguluje ogólne zasady zapobiegania, identyfikacji, oceny, zarządzania i raportowania przypadków wystąpienia potencjalnego lub rzeczywistego konfliktu interesów oraz ma zastosowanie w odniesieniu do wszystkich przypadków, które powodują powstanie konfliktu interesów w zakresie działania Banku lub Pracowników Banku, które prowadzi do sprzeczności z obowiązkiem działania Banku w sposób rzetelny i transparentny w każdej z ról, w której występuje.

Bank uwzględnia fakt, że konflikt interesów może wystąpić na wielu płaszczyznach, w szczególności może on dotyczyć relacji między interesami:

- 1) Banku oraz Klienta/Klientów
- 2) Banku oraz akcjonariuszy Banku
- 3) Banku oraz członków organów Banku
- 4) Banku oraz Pracownika
- 5) Banku oraz Dostawcy
- 6) Banku oraz innych podmiotów powiązanych, w tym np. podmiotów zależnych
- 7) Klienta/Klientów Banku oraz Pracownika
- 8) Klientów Banku
- 9) Banku, jako uczestnika w kwotowaniu stawek referencyjnych (benchmarków) oraz użytkowników tych stawek w zakresie transakcji Klientów oraz transakcji własnych Banku

Ponadto, Bank wyróżnia również konflikty interesów:

- 10) które mogą wynikać z działalności prowadzonej przez Pracowników poza godzinami pracy
- 11) związane z relacjami pracowniczymi
- 12) związane ze strukturą organizacyjną

Powyższy katalog jest otwarty, a konflikty interesów mogą również wystąpić w każdej innej sytuacji, w której ze względu na zaistniałe okoliczności zachodzi obawa co do działania w najlepiej pojętym interesie Banku we wszystkich jego rolach. W każdej z takiej sytuacji wymagane jest postępowanie zgodnie z postanowieniami obowiązującej w Banku Polityki, w szczególności w zakresie jego identyfikacji i zgłoszenia.

## II. ISTOTNY KONFLIKT INTERESÓW.

W ramach możliwych konfliktów interesów Bank wyodrębnił kategorię istotnych konfliktów interesów. Przez istotny konflikt interesów rozumie się **konflikt interesów istotny z punktu widzenia funkcjonowania Banku, mający wpływ lub mogący mieć wpływ na kluczowe kwestie związane z zarządzaniem Bankiem jako całością lub poszczególnymi obszarami działalności Banku**. Jako istotny konflikt interesów w szczególności rozumiany jest **jakikolwiek konflikt interesów zidentyfikowany przez Bank powstały z powodu przynależności Banku do grupy lub transakcji zawieranych przez Bank z innymi podmiotami w grupie**.

### **III. ZARZĄDZANIE PRZEZ BANK ISTOTNYMI KONFLIKTAMI INTERESÓW ORAZ KONFLIKTAMI, KTÓRE MOGŁYBY POWSTAĆ Z POWODU PRZYNALEŻNOŚCI BANKU DO GRUPY LUB TRANSAKCJI ZAWIERANYCH PRZEZ BANK Z INNYMI PODMIOTAMI W GRUPIE.**

W poszczególnych jednostkach organizacyjnych Banku są opracowywane szczegółowe wytyczne dotyczące postępowania w zakresie, zapobiegania, identyfikowania, oceny oraz zarządzania konfliktem interesów w szczególności na podstawie odrębnych przepisów lub standardów rynkowych uregulowane w odrębnych aktach normatywnych lub wytycznych regulatora.

Obowiązkiem każdego Pracownika Banku jest ocena według jego najlepszej wiedzy, czy sytuacja, w której się znajduje nie powoduje powstania konfliktu interesów. W ramach identyfikacji konfliktu interesów, bada się powstanie konfliktu interesów wynikającego nie tylko z obecnych, ale także z przeszłych relacji osobistych lub zawodowych Pracownika. Dotyczy to w szczególności Osób blisko związanych/innych osób związanych z Pracownikiem.

Bank, jako wspólnik/akcjonariusz spółek prawa handlowego, zarządza konfliktami interesów również na poziomie instytucjonalnym, co uregulowane zostało odpowiednio w wewnętrznych aktach normatywnych Banku. Konflikt interesów na poziomie instytucjonalnym może powstawać np. związku z różnymi działaniami i rolami Banku lub różnych instytucji objętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej bądź różnych linii biznesowych lub też jednostek w obrębie Banku, bądź też mogą odnosić się do zewnętrznych zainteresowanych stron. Bank, działając jako podmiot dominujący, uwzględnia interesy podmiotów zależnych oraz uwzględnia sposób przyczyniania się interesów podmiotów zależnych do osiągnięcia w perspektywie długoterminowej wspólnych celów i interesów całej grupy.

Bank jest częścią grupy, rozumianej jako podmioty powiązane należące bezpośrednio lub pośrednio do Citigroup Inc („**Grupa**”). Transakcje w ramach grupy prowadzone są z uwzględnieniem obowiązujących w tym zakresie przepisów, a sposób dokumentowania transakcji określony został w wewnętrznej procedurze pt. *Dokumentowanie transakcji zawartych z podmiotami powiązanymi*.