

Wprowadzono Uchwałą Zarządu
Banku z dnia 13.04.2010r.

Instrukcja służbowa
Nr B - 17

REGULAMIN ZARZĄDZANIA KONFLIKTAMI
INTERESÓW
W
BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ
(POLSKA) S.A.

Warszawa

Spis treści

Spis treści.....	2
Rozdział 1.....	3
Przepisy wstępne	3
Rozdział 2.....	4
Źródła i miejsca występowania konfliktu interesów	4
Rozdział 3.....	5
Identyfikacja i zarządzanie konfliktami interesów	5
Rozdział 4.....	6
Postępowanie w przypadku zagrożenia powstania konfliktu interesów	6
Rozdział 5.....	6
Informowanie klienta o wystąpieniu konfliktu interesów	6
Rozdział 6.....	6
Procedura na wypadek naruszenia Regulaminu	6
Rozdział 7.....	7
Rejestr rodzajów czynności maklerskich	7

Rozdział 1

Przepisy wstępne

- § 1. Celem niniejszego regulaminu jest wdrożenie zasad zarządzania konfliktami interesów w przejrzysty i zrozumiały sposób. Bank prowadzi działalność dążąc do unikania powstania konfliktów interesów zarówno pomiędzy Bankiem i klientami, jak i powstania konfliktów interesów pomiędzy klientem i Bankiem. Bank podejmuje niezbędne działania w celu identyfikacji, monitorowania i unikania konfliktów interesów, a w przypadku, gdy jest to niemożliwe, podejmuje działania w celu zarządzania konfliktami interesów, które mogłyby spowodować powstanie ryzyka wyrządzenia szkody interesom klienta.
- § 2. Regulamin został opracowany na podstawie Ustawy z dnia 29 lipca 2005r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz.U. nr. 184 poz. 1538 z późn. zm.) oraz Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 23 listopada 2009 r. w sprawie określenia 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 oraz warunków szacowania przez dom maklerski kapitału wewnętrznego (Dz.U. 204 poz. 1579).
- § 3. W działalności Banku – dostawcy usług finansowych, należącego do Globalnej Grupy Mitsubishi UFJ Financial Group (MUFG) – mogą pojawić się sytuacje skutkujące powstaniem potencjalnych i rzeczywistych konfliktów interesów. Polityka Banku zakłada podjęcie uzasadnionych działań dla utrzymania i funkcjonowania skutecznych procesów mających na celu identyfikowanie i zarządzanie poszczególnymi konfliktami. W szczególności, Bank dąży do tego, aby jego systemy bankowe, mechanizmu kontroli i procedury były adekwatne dla potrzeb identyfikowania, monitorowania i zarządzania konfliktami interesów.
- § 4. Dla potrzeb niniejszej regulacji przyjmuje się następujące definicje;
- 1) Bank – Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ (Polska) S.A.,
 - 2) Ustawa - ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz.U. Nr. 184, poz.1538 wraz z późn. zm.),
 - 3) Regulamin organizacyjny Banku – Instrukcja Służbowa C-3 określająca wewnętrzne struktury organizacyjne Banku oraz zakresy czynności i podział kompetencji między jednostkami organizacyjnymi,
 - 4) klient – rozumie się przez to osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, która zawiera z Bankiem transakcje walutowe lub zawarła z Bankiem, umowę o świadczenie usług maklerskich,
 - 5) instrumenty finansowe – rozumie się przez to zdematerializowane papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski oraz niebędące papierami wartościowymi instrumenty pochodne rynku pieniężnego jak swapy oraz umowy forward na stopę procentową, których instrumentem bazowym jest waluta i stopa procentowa, które są wykonywane przez dostawcę,
 - 6) czynności maklerskie – wykonywane przez Bank, bez zezwolenia na prowadzenie działalności maklerskiej, czynności określone w art. 69 ust.2 pkt.3 Ustawy,

- 7) osoba powiązana – osoba kierująca Bankiem lub przedstawiciel Banku oraz osoba fizyczna zatrudniona w Banku, która bezpośrednio uczestniczy w wykonywaniu czynności maklerskich na rzecz klienta,
 - 8) podmiot powiązany – podmiot należący do grupy kapitałowej MUFG,
 - 9) konflikt interesów - rozumie się znane Bankowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku, osoby powiązanej z Bankiem i obowiązkiem działania przez Bank w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu klienta, jak również znane Bankowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między wzajemnymi interesami klientów Banku,
 - 10) Kierownik ds. Zgodności - osoba, o której mowa w regulaminie organizacyjnym Banku.
- § 5. Zasady ujęte w niniejszym Regulaminie stosuje się do wszystkich pracowników i jednostek organizacyjnych Banku.
- § 6. Regulamin wprowadza standardy wynikające z praktyki i wytycznych Grupy, ale nie zastępuje obowiązujących przepisów prawa.

Rozdział 2

Źródła i miejsca występowania konfliktu interesów

- § 7. Potencjalnymi źródłami konfliktów interesów są w szczególności sytuacje, w których występuje:
- 1) prawdopodobieństwo uzyskania korzyści finansowej lub uniknięcie straty finansowej kosztem klienta,
 - 2) zainteresowanie rezultatem świadczonej klientowi usługi lub transakcji przeprowadzonej w imieniu klienta, który różni się od zainteresowania, jakie klient pokłada w oczekiwanym rezultacie,
 - 3) zachęta, zarówno w postaci finansowej lub niefinansowej, do preferowania interesów innych klientów lub grupy klientów nad interes danego klienta,
 - 4) zbieżność działalności prowadzonej przez Bank, dostawcą usług lub osobą zaangażowaną z działalnością klienta,
 - 5) przyjmowanie wynagrodzeń od osób trzecich, nie będących stroną transakcji, za usługi świadczone dla danego klienta, innych niż pobierane standardowo opłaty i prowizje.
- § 8. Potencjalnymi obszarami powstania konfliktów interesów mogą być:
- 1) relacje między Bankiem a klientami – tj. sytuacje, w których Bank działając na zlecenie klienta uzyskuje dodatkowe niezastuzone korzyści ze szkodą dla klienta,
 - 2) relacje między Bankiem a pracownikami – tj. sytuacje, w których indywidualne lub grupowe interesy osobiste pracowników kolidują z biznesowymi interesami Banku,
 - 3) relacje między pracownikami Banku a klientami Banku – tj. sytuacje, w których osoby powiązane z Bankiem w kontaktach z klientami nie zachowują wymaganej niezależności i obiektywizmu w ocenie,
 - 4) relacje wzajemne między klientami Banku – tj. sytuacje wywołane sprzecznymi interesami klientów działających w podobnych lub różnych sferach działalności gospodarczej.

- § 9. Potencjalnymi obszarami powstania konfliktów interesów mogą być również produkty i usługi oferowane klientom Banku i tak:
- 1) Bank może wejść w posiadanie informacji o charakterze poufnym dotyczącej klienta Banku działającego w danej branży, przy czym udostępnienie tej informacji podmiotom konkurencyjnym mogłoby pogorszyć sytuację rynkową danego klienta,
 - 2) osoby powiązane z Bankiem świadcząc lub otrzymując korzyści osobiste mogą podejmować decyzje lub zachowania sprzeczne z interesem Banku lub z interesem jego klientów,
 - 3) Bank może być zachęcany do świadczenia takich usług, które w sposób nieuzasadniony wzmacniają przewagę konkurencyjną jednego z klientów kosztem innych klientów.

Rozdział 3

Identyfikacja i zarządzanie konfliktami interesów

- § 10. W celu właściwej identyfikacji i zarządzania konfliktami interesów, Bank podejmuje następujące działania:
- 1) ustanawia odpowiednie wewnętrzne struktury organizacyjne i zarządcze zapobiegające powstawaniu konfliktów interesów,
 - 2) określa kompetencje i odpowiedzialność struktur organizacyjnych i organów zarządczych Banku w odpowiednich procedurach wewnętrznych,
 - 3) zachowuje w poufności informacje, które otrzymuje od swoich klientów. Informacje poufne są udostępniane wyłącznie osobom lub instytucjom upoważnionym do ich otrzymania. Bank zapewnia istnienie i przestrzeganie procedur zapewniających kontrolę nad udostępnianiem informacji poufnych,
 - 4) wdrożył zasadę podziału obowiązków. Obowiązki pracowników określone są regulaminem organizacyjnym i indywidualnymi zakresami czynności. W relacji do przypisanych indywidualnych zadań udzielone są pracownikom stosowne upoważnienia. Zasada podziału obowiązków realizowana jest w celu uniemożliwienia pracownikom wykonywania czynności, które powodowałyby konflikty interesów,
 - 5) systematycznie organizuje wewnętrzne szkolenia pracowników umożliwiające stałe podnoszenie wiedzy i kwalifikacji,
 - 6) wdraża strategię i procedury wewnętrzne, aby zapewnić osobom zaangażowanym w wykonywanie czynności maklerskich, niezależność w ich wykonywaniu oraz zapobiegać możliwości wywierania niekorzystnego wpływu osób trzecich na sposób wykonywania tych czynności. Strategie i procedury podlegają standardowym procesom monitorowania, aktualizacji i kontroli,
 - 7) realizuje politykę wynagradzania pracowników opierającą się na zasadzie, że wysokość wynagrodzeń osób wykonujących czynności maklerskie nie jest zależna bezpośrednio od wynagrodzenia lub zysków osiągniętych przez osoby wykonujące czynności innego rodzaju, które powodują lub mogłyby spowodować powstanie konfliktu interesów,
 - 8) wdrożył procedury kontrolne dotyczące świadczenia lub przyjmowania korzyści osobistych przez osoby powiązane z Bankiem,

- 9) realizuje politykę zabezpieczenia dokumentacji bankowej polegającą na przestrzeganiu zasady, że dokumenty i dane dotyczące usług oraz działań Banku w obszarze, w którym zidentyfikowano konflikty interesów są archiwizowane na zasadach określonych we stosownych procedurach wewnętrznych,
- 10) osoba powiązana może zostać poproszona o odstąpienie od podejmowania czynności zawodowych przy realizacji określonej transakcji lub od uczestnictwa w zarządzaniu potencjalnym konfliktem interesów.

Rozdział 4

Postępowanie w przypadku zagrożenia powstania konfliktu interesów

- § 11. W niektórych sytuacjach może się okazać, że przyjęte mechanizmy są niewystarczające. W takim przypadku Bank może stosować dodatkowe środki takie jak:
- 1) wprowadzenie specyficznych dla danej transakcji barier informacyjnych lub innych dodatkowych metod segregacji informacji, po uprzednim rozważeniu wszystkich dostępnych faktów,
 - 2) procedury zapewniające podejmowania decyzji w zakresie zarządzania konfliktem interesów przez osoby odpowiedzialne za strategię Bankiem oraz za zarządzanie ryzykiem reputacji,
 - 3) w uzasadnionych przypadkach odmowa działania przez Bank na rzecz klienta, jeżeli z uwagi na zaangażowanie w określone działania na rzecz innego klienta Banku nie może skutecznie zarządzać konfliktami interesów, bądź uniemożliwiają to ograniczenia prawne lub regulacje wewnętrzne.

Rozdział 5

Informowanie klienta o wystąpieniu konfliktu interesów

- § 12. W przypadku, jeżeli wszelkie podjęte przez Bank organizacyjne i zarządcze działania w celu zapobiegania powstawaniu konfliktu interesów okazałyby się niewystarczającymi i prowadziły w efekcie do powstania konfliktu interesów, wówczas Bank ujawni klientowi przyczyny konfliktu tak, aby klient mógł świadomie podjąć decyzje czy chce w konkretnej sytuacji korzystać z usług Banku.
- § 13. Jeżeli konflikt interesów powstał po zawarciu umowy Bank niezwłocznie poinformuje klienta o tym fakcie oraz powstrzyma się od świadczenia usług wskazanych w umowie, do czasu otrzymania wyraźnego oświadczenia klienta o kontynuacji lub rozwiązaniu umowy.

Rozdział 6

Procedura na wypadek naruszenia Regulaminu

- § 14.1 W przypadku zaistnienia konfliktu interesów, każda osoba, która zostanie poinformowana przez klienta o naruszeniu jego interesu jest zobowiązana do zgłoszenia tego faktu swojemu przełożonemu, który następnie powiadamia Kierownika ds. Zgodności.

2. W przypadku otrzymania zawiadomienia, o którym mowa w ust. 1 Kierownik ds. Zgodności zleca przeprowadzenia wewnętrznego dochodzenia.
 3. Jeżeli dochodzenie wykaże, że istnieją uzasadnione podstawy do powzięcia podejrzenia, że nastąpił konflikt interesów, Kierownik ds. Zgodności niezwłocznie powiadamia Zarząd Banku, przekazując szczegółowe informacje na temat dochodzenia i jego wyników.
- § 15 W przypadku naruszenia Regulaminu przez osobę, która doprowadziła do konfliktu interesów i zostało to wykazane w dochodzeniu, o którym mowa w ust. 3 możliwe jest:
- a) nałożenia kary zgodnie z przepisami z Regulaminem Pracy,
 - b) zastosowanie innych środków dyscyplinarnych wobec osoby, która swoim działaniem spowodowała konflikt interesów, włącznie z jej zwolnieniem, zgodnie z przepisami prawa pracy.

Rozdział 7

Rejestr rodzajów czynności maklerskich

- § 16.1 Bank prowadzi rejestr rodzajów wykonywanych czynności maklerskich tj. rejestr transakcji wykonywanych we własnym imieniu i na swoją rzecz w związku, z którymi powstał lub może powstać konflikt interesów związany z istotnym ryzykiem naruszenia interesów klienta.
2. Rejestr prowadzi Kierownik ds. Zgodności.
 3. Rejestr powinien zawierać uzgodnione między uczestnikami transakcji warunki usługi maklerskiej w tym m.in.:
 - 1) dane, ustalone z klientem, umożliwiające jednoznaczną identyfikację klienta, z którym zawarto transakcję,
 - 2) datę i godzinę transakcji,
 - 3) nazwę i kwotę waluty będącą przedmiotem transakcji,
 - 4) nazwę waluty przeciwstawnej,
 - 5) zastosowany kurs wymiany tj. kurs spot w przypadku prostej transakcji walutowej, kurs terminowy w przypadku transakcji forward lub obydwa kursy w przypadku transakcji typu swap,
 - 6) datę waluty w przypadku transakcji spot i forward, oraz obie daty waluty dla transakcji swap,
 - 7) instrukcje płatnicze,
 - 8) nazwę firmy brokerskiej, w przypadku korzystania z jej pośrednictwa,
 - 9) zwięzły opis zaistniałego konfliktu interesów.
 4. Okresowo, na podstawie zarejestrowanych przypadków konfliktu interesów, Kierownik ds. Zgodności dokonuje analizy przyczyn ich powstania oraz przedstawia Zarządowi Banku wnioski zmierzające do ich wyeliminowania w przyszłości.