

Informacja o Polityce przeciwdziałania konfliktom interesów w Santander Bank Polska S.A.

W toku świadczenia usług finansowych oraz w przypadku niektórych transakcji finansowych dla Klientów mogą wystąpić sytuacje prowadzące do potencjalnych lub rzeczywistych konfliktów interesów pomiędzy interesem Klientów a interesem usługodawcy (włączając jego pracowników oraz podmioty zależne i stowarzyszone).

Santander Bank Polska S.A. („Bank”) oraz jego podmioty zależne potwierdzają swoje obowiązki prawne, regulacyjne i etyczne, aby efektywnie zarządzać potencjalnymi lub rzeczywistymi konfliktami interesów, które mogłyby się wiązać z ryzykiem naruszenia interesów Klientów.

Bank realizuje zarządzanie konfliktem interesów w trzech etapach. Pierwszy etap zakłada generalne unikanie sytuacji mogących grozić potencjalnym konfliktem. Drugi etap to podejmowane przez Bank działania organizacyjne, które w sposób zinstytucjonalizowany zapobiegają powstawaniu konfliktu interesów, a w razie jego powstania pozwalają na takie zarządzanie konfliktem interesów, by nie doszło do naruszenia interesów Klientów.

Jeżeli te dwa etapy nie pozwalają skutecznie wyeliminować ryzyka naruszenia interesu Klientów, trzecim etapem jest ujawnienie ryzyka w konkretnym przypadku konfliktu interesów Klientowi i uzależnienie dalszego działania Banku od decyzji Klienta.

W celu zarządzania takimi sytuacjami Bank wdrożył „Politykę przeciwdziałania konfliktom interesów w Santander Bank Polska S.A.” („Polityka”).

Polityka określa:

- Okoliczności, które mogą prowadzić do lub stanowią rzeczywisty konflikt interesów pomiędzy Bankiem a jego Klientami;
- Procedury oraz środki organizacyjne i administracyjne mające na celu zarządzanie takimi konfliktami interesów

Polityka, jako środek ostateczny przewiduje wymóg ujawnienia charakteru i/ lub źródła konfliktu interesów, jeżeli według oceny i najlepszej wiedzy kierownictwa, zastosowane środki organizacyjne i administracyjne wprowadzone w Banku w celu zarządzania konfliktem interesów nie są wystarczające, w celu zapobiegania konfliktami interesów lub zarządzania nimi, w celu zapewnienia należytej ochrony interesów Klienta. Ponadto, Bank może odmówić świadczenia danej usługi w przypadku wystąpienia takiego konfliktu.

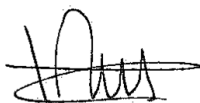
Polityka opiera się na regulacjach wewnętrznych mających na celu przeciwdziałanie i zarządzanie określonymi konfliktami interesów i zawiera wymagania związane z zapewnieniem przestrzegania zapisów zawartych m.in. w:

- Generalnym Kodeksie Postępowania
- Kodeksie postępowania na rynku papierów wartościowych,
- Regulaminie inwestowania przez Osoby Powiązane lub na ich rachunek w Instrumenty finansowe,
- Regulaminie ochrony przepływu informacji poufnych, stanowiących tajemnicę zawodową i innych Informacji Szczególnie Wrażliwych oraz przeciwdziałania i ujawniania przypadków manipulacji w Santander Bank Polska S.A.
- Polityce przyjmowania i przekazywania zachęt w Santander Bank Polska S.A
- Wytycznych dla pracowników Santander Bank Polska S.A w zakresie wiążących interpretacji zapisów Generalnego Kodeksu Postępowania w części dotyczącej zakazu konkurencji i zasiadania w radach nadzorczych i zarządach spółek handlowych we własnym imieniu poza Grupą Santander Bank Polska S.A.

Na życzenie Klienta mogą mu zostać przekazane, przy użyciu trwałego nośnika informacji lub za pośrednictwem strony internetowej Banku, szczegółowe postanowienia Polityki oraz informacje dotyczące w/w dokumentów i zasad.

Polityka podlega regularnym przeglądom, nie rzadziej niż raz do roku w zakresie oceny przyjętych środków.

Z poważaniem,



Juan de Porras Aguirre
Wiceprezes Zarządu Banku
Santander Bank Polska S.A.