

Informacja na temat podstawowych zasad polityki w zakresie przeciwdziałania konfliktom interesów w ING Banku Śląskim S.A.

ING Bank Śląski S.A. (dalej Bank) dokłada starań, aby prowadzona przez nas działalność maklerska była realizowana w sposób rzetelny, uczciwy i profesjonalny, jak również zgodny z najlepszym interesem Klientów. Jednym ze sposobów realizacji powyższych celów jest właściwe podejście do problematyki konfliktów interesów, które mogą się pojawić w związku z naszą działalnością, jeżeli mogą one mieć niekorzystny wpływ na interesy Klienta lub Klientów korzystających z naszych usług. W celu przeciwdziałania konfliktom interesów związanym z działalnością maklerską, Bank wdrożył wewnętrzne standardy postępowania oraz rozwiązania organizacyjne, mające na celu:

- identyfikację potencjalnych konfliktów interesów;
- ograniczenie ryzyka wystąpienia faktycznego konfliktu interesów (zmaterializowania się konfliktu) w przypadkach, gdy zaistniały przesłanki, mogące utrudniać rzetelną i uczciwą obsługę Klienta lub Klientów;
- podjęcie działań zapewniających ochronę interesów Klienta lub Klientów w przypadku, gdyby dostępne środki ograniczające ryzyko konfliktu okazały się niewystarczające.

Podstawową regulacją wewnętrzną określającą okoliczności, jakie w odniesieniu do realizowanej przez Bank działalności maklerskiej mogą powodować powstanie konfliktu interesów, a także definiującą środki i procedury zarządzania ww. konfliktami jest *Polityka zarządzania konfliktami interesów związanymi z działalnością maklerską ING Banku Śląskiego S.A.*

Zidentyfikowane przez Bank przesłanki potencjalnych konfliktów mogą dotyczyć między innymi relacji pomiędzy:

- interesami Banku a interesami Klienta lub Klientów;
- interesami Klienta lub Klientów a interesami innego Klienta lub innej grupy Klientów;
- interesami Banku lub jego Klientów a interesami pracownika lub grupy pracowników Banku.

Bank dokonuje okresowych przeglądów przesłanek potencjalnych konfliktów i w razie potrzeby wprowadza w tym zakresie niezbędne aktualizacje. Podstawowe środki przeciwdziałania konfliktom interesów obejmują wewnętrzne standardy postępowania, określające wymogi w zakresie:

- przestrzeganie norm compliance, w tym obowiązki pracowników, związane z ograniczaniem ryzyka konfliktu interesów;
- prywatnych inwestycji pracowników, przestrzegania barier przepływu informacji oraz zarządzania konfliktami interesów;
- postępowania z prezentami, udziału w imprezach okolicznościowych oraz przeciwdziałania przekupstwu;
- przestrzegania zakazu konkurencji.

Jeżeli zastosowane przez Bank zasady i środki przeciwdziałania konfliktom interesów nie zapewnią wystarczającej ochrony przed wystąpieniem rzeczywistego konfliktu interesów i powstanie ryzyko naruszenia interesów Klienta, Bank podejmie i zastosuje odpowiednie środki organizacyjne w celu zapobieżenia niekorzystnemu oddziaływaniu konfliktów interesów na interes Klienta. W przypadku, gdy wyżej wskazane środki nie będą wystarczające, by z należytą starannością zapobiec ryzyku naruszenia interesów Klienta, Bank zawiadomi Klienta o zidentyfikowanym konflikcie interesów. W takiej sytuacji świadczenie na rzecz Klienta usług będzie możliwe pod warunkiem, że Klient wyrazi wolę zawarcia/kontynuacji umowy, pomimo zaistniałego konfliktu interesów. Na żądanie, Bank przekaze

Klientowi przy użyciu trwałego nośnika informacji lub w Oddziale Banku szczegółowe informacje na temat przeciwdziałania konfliktom interesów.

ING Bank Śląski S.A. z siedzibą w Katowicach, ul. Sokolska 34, 40-086 Katowice, zarejestrowany przez Sąd Rejonowy Katowice-Wschód w Katowicach, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000005459, posiadający numer identyfikacji podatkowej NIP: 634-013-54-75, o wpłaconym kapitale zakładowym 130 100 000,00 zł. www.ing.pl

