



Polityka i Procedura Zarządzania Konfliktem Interesu
(PPZKI)
(Conflict of Interest Policy and Procedure)

Data: 11 sierpnia 2020

Informacja o dokumencie

Tytuł dokumentu:	Polityka i Procedura Zarządzania Konfliktem Interesu	Załącznik do Uchwały Zarządu nr 37 z dnia 11 sierpnia 2020 r.
Obszar:	Zgodności	Status dokumentu:
Przygotowane przez:	Tomasz Mironczuk	
Zatwierdzone przez:	Zarząd IRF	Data zatwierdzenia: 11 sierpnia 2020 r.
Sygnatura IRF	IRFD 003v5 - 2020	
Wrażliwość dokumentu:	publiczny	

Miejsce przechowywania dokumentu

z:\WKF\DOKUMENTY IRF\IRFD 003v5-2020 POLITYKA I PROCEDURA ZARZADZANIA KONFLIKTEM INTERESU

Spis treści

Definicje.....	4
Polityka	5
Procedura	5
Zasady ogólne.....	5
Identyfikacja, zgłaszanie i rejestracja konfliktów interesu.....	6
Oświadczenie konfliktu interesu	6
Komitet ds. Konfliktu Interesu.....	7
Zarządzanie, zapobieganie, eliminowanie i łagodzenie konfliktów interesu	8
Pozostałe postanowienia	8
Załącznik 1	10
Załącznik 2	11
Załącznik 3	12
Załącznik 4	13

Definicje

	Administrator – Instytut Rynku Finansowego (zwany dalej także IRF).
	Bank Panelista (lub Panelista) – bank, uczestnik Panelu WKF (podmiot nadzorowany przez UON), przekazujący dane Administratorowi zgodnie z Art.3, ust.1.10 BMR,
	BMR - ROZPORZĄDZENIE PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014.
	Interesariusze IRF – to: (i) podmioty stosujące wskaźniki opracowywane przez IRF, (ii) Banki Paneliści (iii) organizacje branżowe, których istotne grupy członków stosują wskaźniki, (iv) podmioty infrastruktury rynku finansowego dokonujące operacji dotyczących instrumentów finansowych lub umów finansowych wykorzystujących wskaźniki referencyjne, (iv) regulatorzy i nadzorcy rynku finansowego.
	Komitet ds. Konfliktu Interesu – komitet określony w Regulaminie organizacyjnym IRF. W skład Komitetu ds. Konfliktu Interesu wchodzi Członkowie Komitetu Sterującego oraz Członkowie Zarządu. Zasady funkcjonowania komitetu określa Polityka i Procedura Zarządzania Konfliktem Interesu.
	Komitet Sterujący IRF (lub KS) – Jednostka nadzorcza zdefiniowana w Regulaminie organizacyjnym IRF, wypełniająca zadania określone w Artykule 5 BMR.
	KPBP – Kodeks Postępowania Banku Panelisty – procedura określona przez Zarząd IRF zgodnie z BMR, dotycząca zasad postępowania banków Panelistów, zawarta w odrębnym dokumencie, publikowana na stronach internetowych Administratora.
	Uprawniony Organ Nadzoru (lub UON) – organ właściwy dla Administratora w rozumieniu Art. 40 BMR.

Odniesienia do wymagań regulacyjnych.

W celu umożliwienia porównania dokumentów i śledzenia zmian używane są następujące komentarze:

<i>Modyfikacja</i>	<i>Wskazuje, że zapis był we wcześniejszej wersji, ale był dostosowany/zmodyfikowany.</i>
<i>Nowy</i>	<i>Nowy zapis, nie istniejący we wcześniejszej wersji dokumentu.</i>

Polityka

	<ol style="list-style-type: none"> 1. Polityka i Procedura Zarządzania Konfliktem Interesu (PPZKI) opisuje kompleksowy system rozwiązywania konfliktów interesu w działalności Administratora. 2. Celem PPZKI jest: <ol style="list-style-type: none"> a. zapewnienie obiektywności procesów decyzyjnych, b. ochrona wiarygodności Administratora. 3. Celem jest zapewnienie, aby wszystkie osoby i instytucje, których dotyczy niniejsza Polityka, działały uczciwie.
	<ol style="list-style-type: none"> 4. PPZKI dotyczy: (i) wszystkich pracowników IRF, (ii) współpracowników IRF, (iii) Członków Zarządu IRF i Członków Komitetu Sterującego IRF, (iv) członków grup zadaniowych, (v) konsultantów zewnętrznych i (vi) podmiotów współpracujących z IRF przy opracowywaniu wskaźników referencyjnych.
	<ol style="list-style-type: none"> 5. Administrator publikuje lub ujawnia informacje dotyczące wszelkich istniejących lub potencjalnych konfliktów interesu.
	<ol style="list-style-type: none"> 6. PPZKI określa środki służące (i) identyfikacji, (ii) unikaniu lub zarządzaniu konfliktami interesu oraz ich (iii) monitorowaniu.
	<ol style="list-style-type: none"> 7. Konflikty interesu są przedmiotem obrad i decyzji Komitetu ds. Konflikty Interesu.
	<ol style="list-style-type: none"> 8. PPZKI stanowi również wytyczne do stosowania przez podmioty uczestniczące w opracowywaniu wskaźników: Banki Panelistów, podmioty wykonujące czynności zlecone przez Administratora w procesie opracowywania wskaźników. Podmioty te przyjmują własne przepisy wewnętrzne dotyczące zarządzania konfliktem interesu.

Procedura**Zasady ogólne**

	<ol style="list-style-type: none"> 9. Dla celów niniejszej Polityki stosuje się następującą definicję konfliktu interesu: <ol style="list-style-type: none"> a. rzeczywisty konflikt interesu - odnosi się do sytuacji, w której bezstronność lub obiektywność decyzji, lub działania osoby są naruszone przez osobisty interes tej osoby, b. potencjalny konflikt interesu - odnosi się do sytuacji, w której bezstronność lub obiektywność decyzji, lub działania osoby mogą być naruszone przez osobisty interes tej osoby.
	<ol style="list-style-type: none"> 10. Aby zapobiegać wystąpieniu konfliktu interesu, Zarząd IRF identyfikuje wszelkie potencjalne konflikty interesu, które mogą mieć wpływ na

	niezależną ocenę i działanie odpowiednich osób w zakresie wykonywania ich zadań wobec IRF. Taki proces określany jest mapowaniem. Zarząd IRF jest odpowiedzialny za utrzymanie i aktualizację mapy konfliktów interesu.
--	---

Identyfikacja, zgłaszanie i rejestracja konfliktów interesu

	11. Przyczyny i potencjalne przyczyny dotyczące występowania konfliktów interesu zawiera Załącznik 1.
	12. Wykaz szczególnych okoliczności, które mają zastosowanie do Administratora, w odniesieniu do których istnieje największe prawdopodobieństwo wystąpienia konfliktu interesu stanowi Załącznik 2.
	13. Na podstawie mapy konfliktów interesu, dla każdego zidentyfikowanego potencjalnego konfliktu, powinny być zdefiniowane działania zapobiegawcze, na podstawie następującego trójstopniowego modelu kontroli: <ul style="list-style-type: none"> a. pierwszy poziom: odpowiedzialność spoczywa na osobie. Możliwe środki mające na celu identyfikację potencjalnych konfliktów interesu na tym poziomie to ujawnienie interesów i odsunięcie się osoby od decyzji lub działań. Takie działanie tej osoby zostanie odzwierciedlone w dokumentach dotyczących przedmiotowego działania. b. drugi poziom: kontrola i monitoring przez Zarząd IRF. W przypadku, gdy zostanie zidentyfikowany nowy potencjalny konflikt interesu, sprawa powinna zostać uwzględniona na mapie konfliktów interesu i powinny zostać podjęte działania naprawcze, takie jak np.: nadzór; podział obowiązków; kontrola dostępu do informacji, c. trzeci poziom: w przypadku zidentyfikowania potencjalnych konfliktów interesu wymagających stałego zaniechania działań sprawa jest kierowana do rozpatrzenia przez Komitet ds. Konfliktu Interesu w celu omówienia i ustalenia dalszego postępowania.
	14. Zgłaszanie dotyczące konfliktów interesu odbywa się do Komitetu ds. Konfliktu Interesu.
	15. Zgłoszenie powinno zawierać opis sytuacji, w której nastąpił lub potencjalnego konfliktu interesu oraz wskazanie osób lub podmiotów w to zaangażowanych.
	16. Rejestr zgłoszeń dotyczący konfliktów interesu oraz oświadczeń dotyczących konfliktów interesu jest prowadzony przez Biuro IRF.

Oświadczenie konfliktu interesu

	17. Jako środek zapobiegawczy oraz w celu ułatwienia oceny konfliktu interesu, osoby objęte zakresem stosowania PPZKI są zobowiązane do dostarczenia do Zarządu IRF oświadczenia dotyczącego konfliktu interesu.
--	--

	<p>18. Oświadczenie jest składane w momencie: (i) przyjęcia do pracy lub (ii) rozpoczęcia współpracy lub (iii) powołania (np. w skład Komitetu Sterującego).</p> <p>19. Oświadczenie powinno być składane każdorazowo, gdy w zakresie konfliktu interesu nastąpi sytuacja wymagająca ujawnienia.</p>
	<p>20. W przypadku protokołowanych spotkań (np. Zarządu IRF lub Komitetu Sterującego IRF) uczestnicy posiedzenia ustnie składają oświadczenia dotyczące konfliktu interesu. Ujawnienie konfliktu interesu powinno być zapisane w protokole z posiedzenia. Osoba ujawniająca konflikt interesu nie bierze udziału w dyskusji i decyzjach w punkcie, którego konflikt dotyczy. Na ten czas osoba opuszcza salę posiedzeń.</p>
	<p>21. Nieprawdziwe oświadczenia mogą prowadzić, oprócz wszystkich innych konsekwencji określonych przez powszechnie obowiązujące prawo, do zwolnienia lub zaprzestania współpracy lub wycofania mianowania (w przypadku Członków Komitetu Sterującego IRF lub innych komitetów IRF). Konsekwencji nie poniesie osoba, która nieprawdziwie oświadczyła, że posiada konflikt interesu, a takie pozytywne oświadczenie było wynikiem błędu osoby oświadczającej.</p>
	<p>22. Osoba, która złożyła nieprawdziwe oświadczenie może zostać pociągnięta do odpowiedzialności za szkody poniesione przez Administratora.</p>
	<p>23. Administrator zawsze ma prawo poprosić osoby zaangażowane w proces opracowywania wskaźników referencyjnych o złożenie oświadczenia dotyczącego konfliktu interesu.</p>
	<p>24. Wzór oświadczenia dotyczącego konfliktu interesu stanowi Załącznik 3.</p> <p>25. Oświadczenia powinny być odpowiednio aktualizowane w zakresie ich treści.</p>

Komitet ds. Konfliktu Interesu

	<p>26. Komitet ds. Konfliktu Interesu sprawuje nadzór nad kwestiami dotyczącymi konfliktu interesu związanymi z opracowywaniem wskaźników referencyjnych:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. wypracowuje rozwiązania dotyczące identyfikacji sytuacji, które mogą generować rzeczywiste lub potencjalne konflikty interesu; b. dokonuje przeglądu polityk i procedur pod kątem oceny możliwości wystąpienia konfliktów interesu. <p>26¹ Sposób działania Komitetu określa Regulamin Komitetu ds. Konfliktu Interesu stanowiący Załącznik 4</p>
<i>Modyfikacja</i>	<p>27. Komitet ds. Konfliktu Interesu omawia obszary potencjalnych konfliktów interesu oraz przegląda mapę konfliktów interesu. W przypadku niekompletności mapy konfliktów interesów lub jej niezgodności z rzeczywistym stanem faktycznym Komitet jest uprawniony do żądania od Zarządu IRF określonych zmian w mapie konfliktu interesu lub jej uzupełnienia.</p>

<i>Modyfikacja</i>	28. Komitet ds. Konflikty Interesu dokonuje przeglądu oświadczeń dotyczących konfliktu interesu w tym oświadczeń Członków Komitetu Sterującego IRF i Zarządu IRF jak również Banków Panelistów. W przypadku stwierdzenia złożenia nieprawdziwego oświadczenia w zakresie konfliktu interesów Komitet powiadamia o tym fakcie Komitet Sterujący IRF.
	29. Omówienie kwestii konfliktów interesu powinno mieć miejsce w porządku obrad Komitetu ds. Konflikty Interesu co najmniej raz w roku.

Zarządzanie, zapobieganie, eliminowanie i łagodzenie konfliktów interesu

	30. W celu zapobiegania lub rozwiązywania konfliktów interesu stosowane są rozwiązania organizacyjne: <ul style="list-style-type: none"> a. oparte na strukturze organizacyjnej (np. segregowanie funkcji); b. oparte na przyjęciu i wdrożeniu wewnętrznych polityk i procedur; c. oparte na konkretnych funkcjach związanych z zarządzaniem konfliktami interesu (np. ustanowienie Komitetu ds. Konflikty Interesu).
	31. Administrator przeprowadza szkolenia dotyczące funkcjonowania PPZKI. Wszystkie osoby, których dotyczy zakres stosowania PPZKI rozpoczynające pracę lub współpracę przy opracowywaniu wskaźników referencyjnych, powinny być świadome swoich obowiązków w zakresie konfliktu interesu.
	32. W przypadku stwierdzenia rzeczywistych lub potencjalnych konfliktów interesu, są one przekazywane do rozpatrzenia przez Komitet ds. Konflikty Interesu.
	33. W odniesieniu do pracowników i współpracowników Administratora - konflikt interesu jest monitorowany w zakresie relacji biznesowych z podmiotami, którym powierzono outsourcing lub z Bankami Panelistami. Sprawdzenie potencjalnych konfliktów interesu dokonuje się każdorazowo, gdy są aktualizowane zakresy obowiązków lub zakresy zleczanych czynności.
	34. W przypadku zaistnienia rzeczywistego konfliktu interesu gdy osoba, której konfliktu interesu dotyczy nie podjęła działań zaradczych Komitet ds. Konflikty Interesu przygotowuje notę skierowaną do danej osoby. Nota zawiera: <ul style="list-style-type: none"> a. opis istoty zidentyfikowanego konfliktu interesu; b. wezwanie danej osoby do wycofania się ze wszystkich istotnych spraw i decyzji związanych z konfliktem interesu w IRF. 35. Osoba, do której nota zostanie wystosowana powinna pisemnie wyjaśnić zaistniałą sytuację w terminie do jednego miesiąca od otrzymania noty. 36. Komitet po otrzymaniu wyjaśnień powinien ostatecznie rozstrzygać sprawę.

Pozostałe postanowienia

	37. Pracownicy i współpracownicy IRF jak również inne osoby, które są bezpośrednio zaangażowane w opracowywanie wskaźników referencyjnych
--	---

	nie mogą być wynagradzane w sposób, który spowodowałby konflikt interesu.
	<p>38. Banki Paneliści powinny mieć wdrożone zasady zarządzania konfliktem interesu.</p> <p>39. Przed rozpoczęciem współpracy Bank Panelista powinien dokonać zmapowania potencjalnych lub rzeczywistych konfliktów interesu, które mogą występować we współpracy z Administratorem.</p> <p>40. Bank Panelista powinien złożyć Administratorowi oświadczenie dotyczące występowania konfliktu interesu o ile taki konflikt interesu względem Administratora zostanie ujawniony po stronie Banku Panelisty.</p> <p>41. Oświadczenie powinno być składane każdorazowo, gdy w tym obszarze nastąpi sytuacja wymagająca ujawnienia.</p> <p>42. Zasady zarządzania konfliktem interesu wdrożone przez Banki Panelistów podlegają okresowemu przeglądowi audytora.</p>
	43. Zasady zarządzania konfliktem interesów przyjęte przez Banki Panelistów lub podmioty, którym IRF powierzył wykonywanie czynności związanych z opracowywaniem wskaźników podlegają okresowej weryfikacji przez Administratora lub wskazany przez Administratora podmiot.
	<p>44. PPZKI jak również jego wszelkie zmiany i aktualizacje, będą niezwłocznie komunikowane osobom, których dotyczy zastosowanie PPZKI.</p> <p>45. PPZKI jest publikowana na stronach internetowych Administratora.</p>
	46. Administrator przygotowuje sprawozdanie roczne dotyczące zarządzania konfliktem interesu.
	47. Komitet Sterujący dokonuje corocznego przeglądu PPZKI.

Załącznik 1

Przyczyny i potencjalne przyczyny występowania konfliktów interesu mogą być powodowane następującymi okolicznościami:

	<ul style="list-style-type: none">• Powiązania właścicielskie i struktura własnościowa.
	<ul style="list-style-type: none">• Relacje i powiązania pomiędzy osobami pracującymi u Administratora wynikające z innych okoliczności niż fakt zatrudnienia i podległości służbowej w IRF.
	<ul style="list-style-type: none">• Zasady wynagradzania Członków Zarządu IRF oraz Członków Komitetu Sterującego IRF.
	<ul style="list-style-type: none">• Powiązania osób, których dotyczy PPZKI z osobami pracującymi na rzecz Banków Panelistów.
	<ul style="list-style-type: none">• Posiadanie przez osoby, których dotyczy PPZKI instrumentów finansowych w których stosowane są wskaźniki referencyjne opracowywane przez Administratora.

Załącznik 2

Wykaz szczególnych okoliczności, które mają zastosowanie do Administratora, w odniesieniu do których istnieje największe prawdopodobieństwo wystąpienia konfliktu interesu.

	<ul style="list-style-type: none"> • Posiadanie przez osoby których dotyczy PPZKI umów finansowych lub instrumentów finansowych w których stosowane są wskaźniki opracowywane przez Administratora.
	<ul style="list-style-type: none"> • Powiązania osób, których dotyczy PPZKI lub osób z nimi powiązanych (współmałżonkowie, krewni, osoby przebywające na wspólnym gospodarstwie domowym) z Bankami Panelistami lub pracownikami Banków Panelistów.
	<ul style="list-style-type: none"> • Działania mogące mieć wpływ na wysokość wskaźnika (ingerencja w proces opracowywania wskaźnika) polegające na nieprzestrzeganiu procedur i Metody WKF
	<ul style="list-style-type: none"> • Wpływ zmiennych składników wynagrodzenia pracowników IRF - w szczególności osób bezpośrednio zaangażowanych w opracowywanie wskaźnika - na decyzje i działania tych osób w związku z procesem opracowywania wskaźnika.

Załącznik 3

Wzór: Oświadczenie dotyczące konfliktu interesu.

Ja niżej podpisany _____

Będący/sprawujący funkcję _____

(funkcja w IRF, pracownik/stanowisko, współpracownik/zakres wykonywanych prac, Członek Komitetu Sterującego)

Oświadczam, że zapoznałam/em się z Polityką i Procedurą Zarządzania Konfliktem Interesów, jej treść jest przeze mnie zrozumiana i będę ją przestrzegał/a i stosował/a

Nie posiadam/posiadam instrumenty finansowe* lub umowy finansowe odwołujące się (wykorzystujące) do wskaźników opracowywanych przez IRF. Stopień takiego zaangażowania oceniam jako materialnie istotny/materialnie nieistotne.

Inne interesy do zadeklarowania w związku z wskaźnikami opracowywanymi przez IRF.

W przypadku, gdyby zachodził konflikt interesu dotyczący decyzji podejmowanych z moim udziałem deklaruje, że taki konflikt będzie zadeklarowany a ja nie będę uczestniczyć w danej decyzji.

Oświadczam, że powyższe informacje są prawdziwe i kompletne.

Zobowiązuję się powiadomić IRF niezwłocznie w przypadku, gdy znajdą zmiany i zaistnieje konieczność zadeklarowania mojego interesu.

Imię i nazwisko: _____

Stanowisko/funkcja: _____

Data: _____

Podpis: _____

* Termin „instrumenty finansowe” należy rozumieć zgodnie z sekcją C Załącznika I do MIFID II

REGULAMIN KOMITETU DS. KONFLIKTU INTERESU

I. ZASADY OGÓLNE

1. W skład Komitetu ds. Konfliktu Interesu (KKI) wchodzi Członkowie Komitetu Sterującego IRF oraz Członkowie Zarządu.
2. Przewodniczącym KKI jest osoba pełniąca funkcję Przewodniczącego Komitetu Sterującego IRF
3. Posiedzenie Komitetu jest zwoływane przez Przewodniczącego KKI.
4. Zwołanie posiedzenia odbywa się z inicjatywy własnej Przewodniczącego KKI bądź na wniosek. Wniosek o zwołanie posiedzenia może zgłosić członek Zarządu lub dowolny członek KKI.
5. Posiedzenie zwoływane na wniosek jest organizowane w terminie nie dłuższym niż dwa tygodnie od złożenia wniosku.
6. Posiedzenia KKI odbywają się minimum raz w roku.
7. Posiedzenie jest zwoływane każdorazowo, gdy jakakolwiek osoba, której dotyczy PPZKI złożyła pozytywne oświadczenie o wystąpieniu konfliktu interesu oraz wówczas, gdy do Administratora wpłynie informacja o podejrzeniu złożenia nieprawdziwego oświadczenia przez osoby, których dotyczy PPZKI.
8. Posiedzenia mogą odbywać się w miejscu wyznaczonym przez Przewodniczącego lub - jeśli tego wymagają okoliczności - za pośrednictwem środków porozumiewania się na odległość (telekonferencje, wideokonferencje). Dopuszcza się formę mieszaną. Posiedzenia i decyzje KKI mogą również odbywać się w trybie obiegowym.

II. KWORUM I TRYB GŁOSOWANIA

9. Wymagane kworum do procedowania Komitetu to obecność (udział) co najmniej połowy Członków KKI, przy czym minimum uczestniczących w posiedzeniu osób to trzech Członków KKI.
10. Decyzje KKI podejmowane są większością głosów. W przypadku równej liczby głosów za i przeciw decyzji rozstrzygający jest głos Przewodniczącego KKI.
11. W przypadku osób nie uczestniczących w głosowaniu (np. z powodu rozpatrywania sprawy ich dotyczącej), ale obecnych na posiedzeniu KKI, ich obecność jest uwzględniana w kworum, jednakże ich głos nie jest uwzględniany w podjęciu decyzji i obliczeniu większości.
12. W przypadku podejmowania decyzji KKI w trybie obiegowym, głosowanie powinno zawierać imienną listę oddanych głosów.

III. TRYB ROZPATRYWANIA SPRAW DOT. CZŁONKÓW KKI

13. Przegląd oświadczeń oraz rozpatrywanie spraw dotyczących konfliktu interesu Członka KKI, w szczególności Prezesa Zarządu IRF, odbywa się bez uczestnictwa tej osoby. Rozpatrywanie sprawy

może też odbywać się z uczestnictwem tej osoby, przy czym osoba ta opuszcza posiedzenie podczas głosowania. Decyzję o uczestnictwie tej osoby podejmuje Przewodniczący KKI.

14. Jeśli rozpatrywana sprawa dotyczy konfliktu interesu Przewodniczącego KKI, przekazuje on prowadzenie tego punktu osobie, która została wybrana przez pozostałych członków KKI. Podczas rozpatrywania tej sprawy, punkt 14 stosuje się odpowiednio.

POZOSTAŁE POSTANOWIENIA

15. Obsługę posiedzeń KKI zapewnia Biuro IRF.