

## REGULAMIN ZARZĄDZANIA KONFLIKTAMI INTERESÓW W PHINANCE SPÓŁCE AKCYJNEJ RZKI1-2020

1/10

### Rozdział 1 Postanowienia ogólne

#### § 1

1. Phinance S.A. ustala Regulamin zarządzania konfliktami interesów w Phinance Spółka Akcyjna w celu określenia rozwiązań organizacyjnych służące zapobieganiu konfliktom interesów, tak aby nie miały one negatywnego wpływu na interesy klientów.
2. Regulamin określa sposób postępowania Phinance w celu zapobiegania powstawaniu konfliktów interesów, przy uwzględnieniu rozmiaru i wewnętrznej struktury organizacyjnej, a także charakteru, skali i złożoności prowadzonej przez Phinance działalności w zakresie:
  - a) pośrednictwa ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych,
  - b) pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych;
  - c) pośrednictwa w zawieraniu i wykonywaniu umów o świadczenie usług maklerskich przez Ipopema Securities S.A.a także wszystkich czynników mogących powodować powstanie konfliktu interesów, które wynikają ze struktury organizacyjnej oraz rodzaju działalności innych członków grupy kapitałowej, do której należy Phinance.;
3. Regulamin określa w szczególności:
  - a) okoliczności, które w stanowią lub mogą wywołać konflikt interesów zagrażający interesom jednego klienta lub większej ilości klientów;
  - b) środki i procedury zarządzania konfliktami interesów oraz zapobiegania wyrządzeniu w związku z nimi szkody interesom klientów.
4. W rozumieniu niniejszego Regulaminu:
  - 1) **działalność dystrybucyjna** – oznacza prowadzenie działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwarte oraz specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, a także subfunduszy wydzielony w ramach tych funduszach, zgodnie z przepisami ustawą o funduszach inwestycyjnych,
  - 2) **działalność agenta firmy inwestycyjnej** – oznacza wykonywanie pośrednictwa w zawieraniu i wykonywaniu umów o świadczenie usług maklerskich,
  - 3) **osoby zobowiązana** – oznacza Członków Zarządu Phinance, Pracowników i Współpracowników, a także osobę, która podpisała z Phinance umowę o pracę, umowę zlecenia lub inną umowę o podobnym charakterze i wykonuje czynności administracyjne wspierające czynności wykonywane przez Pracowników i Współpracowników
  - 4) **Regulamin** – oznacza Regulamin zarządzania konfliktami interesów w Phinance Spółka Akcyjna,
  - 5) **Phinance** – oznacza Phinance Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu, spółkę prowadzącą działalność agencyjną w rozumieniu Ustawy,
  - 6) **Pracownicy** – oznacza osoby fizyczne zatrudnione w Phinance na podstawie umowy o pracę,
  - 7) **Współpracownicy** – oznacza osoby fizyczne, które na mocy cywilno-prawnej umowy współpracy świadczą na rzecz Phinance usługi pośrednictwa finansowego,

- 8) **Inspektor Nadzoru** – oznacza odpowiedzialną za zarządzanie konfliktami interesów mogącymi powstać w ramach prowadzonej przez Phinance działalność w zakresie pośrednictwa ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowymi produktami inwestycyjnymi,
- 9) **Ipopema** – oznacza Ipopema Securities S.A. z siedzibą w Warszawie, będącą domem maklerskim prowadzącym działalność maklerską na podstawie zezwolenia KNF, która powierzyła Phinance wykonywanie czynności agenta firmy inwestycyjnej
- 10) **jednostki uczestnictwa** – oznacza jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych otwartych oraz specjalistycznych funduszach inwestycyjnych otwartych w rozumieniu Ustawy o funduszach inwestycyjnych
- 11) **Ustawa** – oznacza ustawę o dystrybucji ubezpieczeń z dnia 15 grudnia 2017 r. (tj. Dz.U. z 2018 r. poz. 2210)
- 12) **Ustawa o funduszach inwestycyjnych** - oznacza ustawę z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz.U. z 2018 r. poz. 1355),
- 13) **Ubezpieczeniowe produkty inwestycyjne** – oznacza ubezpieczenia, o których mowa w grupie 3 działu I załącznika do ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (tj. Dz.U. z 2019 r. poz. 381),
- 14) **Trwały nośnik** – oznacza materiał lub narzędzie umożliwiające klientowi przechowywanie informacji kierowanych osobiście do niego, w sposób umożliwiający dostęp do informacji w przyszłości przez czas odpowiedni do celów, jakim te informacje służą, i które pozwalają na odtworzenie przechowywanych informacji w niezmienionej postaci,

## Rozdział 2 Konflikt interesów

### § 2

1. Przez konflikt interesów rozumie się znane Phinance okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Phinance lub osoby zobowiązanej, a obowiązkiem działania przez Phinance w sposób rzetelny i profesjonalny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu klienta, jak również znane Phinance okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami kilku klientów.
2. Konflikt interesów może powstać w szczególności, gdy Phinance lub osoba zobowiązana:
  - a) może uzyskać korzyść lub uniknąć straty wskutek poniesienia straty lub niezyskania korzyści przez co najmniej jednego klienta;
  - b) posiada powód, by udzielać klientowi lub grupie klientów preferencji w stosunku do innego klienta lub grupy klientów;
  - c) ma interes rozbieżny z interesem klienta;
  - d) prowadzi taką samą działalność jak działalność prowadzona przez klienta;
  - e) otrzyma od osoby innej niż klient korzyść majątkową, inną niż standardowe prowizje i opłaty, w związku z usługą świadczoną na rzecz klienta.
3. Fakt, że Phinance lub osoba zobowiązana mogą osiągnąć korzyść, jeżeli nie skutkuje to wywarceniem szkodliwego wpływu na interesy klienta, lub że klient, wobec którego Phinance ma określone obowiązki, może odnieść korzyść lub uniknąć straty, co jednocześnie nie wywiera jednak szkodliwego wpływu na interesy innego klienta, nie stanowi konfliktu interesu.
4. Okoliczności, które mogą powodować powstanie konfliktu interesów, to w szczególności:
  - 1) w odniesieniu do prowadzonej przez Phinance działalność w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowych:

- a) proponowanie klientom umów ubezpieczeniowych bez wcześniejszego uzyskania informacji o potrzebach i wymaganiach klienta w zakresie ochrony ubezpieczeniowej,
  - b) proponowanie klientom umów ubezpieczeniowych w związku z wcześniejszym rozwiązaniem przez klienta innej umowy ubezpieczeniowej, przez co klient poniósł wysokie koszty lub opłaty,
  - c) organizacja przez Phinance lub towarzystwa ubezpieczeniowe dla Współpracowników konkursów sprzedażowych, w ramach których nagrody przyznawane są w związku z ilością lub wartością sprzedanych konkretnych umów ubezpieczeniowych, 3/10
  - d) wyznaczanie Współpracownikom celów sprzedażowych dotyczących konkretnych umów ubezpieczeniowych lub umów ubezpieczeniowych określonych towarzystw ubezpieczeniowych,
  - e) przyjęcie przez Phinance, Współpracownika lub Pracownika prezentu lub niedozwolonej korzyści, jeżeli może to wpłynąć na działania Phinance lub tej osoby powiązanej w taki sposób, że będzie to sprzeczne z działaniem w najlepiej pojętym interesie klienta lub klientów,
- 2) w odniesieniu do prowadzonej przez Phinance działalności dystrybucyjnej:
- a) dystrybuowanie jednostek uczestnictwa zbywanych i odkupywanych przez podmioty należące do grupy kapitałowej, do której należy Phinance,
  - b) rekomendowanie klientom nabycia jednostek uczestnictwa zbywanych i odkupywanych przez podmioty należących do grupy kapitałowej, do której należy Phinance,
  - c) dystrybuowanie ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych tworzonych przez podmioty należące do grupy kapitałowej, do której należy Phinance,
  - d) współtworzenie przez Phinance z podmiotami należącymi do grupy kapitałowej, do której należy Phinance ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych dystrybuowanych przez Phinance,
  - e) wdrożenie dla Współpracowników lub Pracowników premii, bonusów, nagród lub innych świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych w sposób stanowiący motywację do oferowania klientom jednostek uczestnictwa zbywanych i odkupywanych przez podmioty należące do grupy kapitałowej, do której należy Phinance.
- 3) w odniesieniu do wykonywanych przez Phinance działalności agenta firmy inwestycyjnej:
- a) zawarcie transakcji na rachunek własny przez osoby zobowiązane;
  - b) przekładanie efektów sprzedaży na wynagrodzenie Pracowników odpowiedzialnych za nawiązywanie i utrzymywanie relacji z klientami
  - c) otrzymywanie lub wręczanie zachęt finansowych/podarunków przez osoby zobowiązane od/dla klientów.
6. Okoliczności, mogące powodować powstanie konfliktu interesów, o których Phinance wie lub powinien wiedzieć, a które wynikają ze struktury organizacyjnej oraz rodzaju działalności członków grupy kapitałowej do której Phinance należy, to w szczególności:
- 1) dystrybuowanie jednostek uczestnictwa zbywanych i odkupywanych przez podmioty należące do grupy kapitałowej, do której należy Phinance;
  - 2) rekomendowanie Klientom nabycia jednostek uczestnictwa zbywanych i odkupywanych przez podmioty należących do grupy kapitałowej, do której należy Phinance;
  - 3) dystrybuowanie ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych tworzonych przez podmioty należące do grupy kapitałowej, do której należy Phinance;
  - 4) współtworzenie przez Phinance z podmiotami należącymi do grupy kapitałowej, do której należy Phinance ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych dystrybuowanych przez Phinance;

- 5) wdrożenie dla Agentów premii, bonusów, nagród lub innych świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych w sposób stanowiący motywację do oferowania Klientom produktów ubezpieczeniowych lub jednostek uczestnictwa zbywanych i odkupywanych przez podmioty należących do grupy kapitałowej, do której należy Phinance.
7. Przy ocenie czy istnieje konflikt interesów bierze się pod uwagę nie tylko interes samego Phinance lub odpowiednich osób ale również znane interesy podmiotów z grupy kapitałowej, do której należy Phinance. 4/10

### Rozdział 3

#### Środki zapobiegania konfliktom interesów

##### § 3

1. W zakresie prowadzonej przez Phinance działalności w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych stosuje się w szczególności następujące środki zapobiegające występowaniu konfliktów interesów:
  - 1) ustalone w „Regulaminie dystrybucji ubezpieczeń w Phinance S.A.”:
    - a) obowiązek działania w najlepiej pojętym interesie klienta wyrażającym się w szczególności w prawie klientów do otrzymania propozycji zawarcia umowy ubezpieczenia, która spełnia ich wymagania i potrzeby w zakresie ochrony ubezpieczeniowej oraz do uzyskania kompletnej informacji o wszelkich warunkach proponowanych umów ubezpieczenia pozwalającej klientom podjąć świadomą decyzję odnośnie zawarcia umowy,
    - b) obowiązek przedstawiania klientom wyłącznie takich umów ubezpieczenia, które zgodne są z potrzebami i wymaganiami klienta w zakresie ochrony ubezpieczeniowej oraz których rynek docelowy ustalony w procesie zatwierdzania umowy przez jej twórcę obejmuje klienta,
    - c) zasady kontroli wykonywania czynności w zakresie pośrednictwa produktów ubezpieczeniowych, w tym ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych,
  - 2) ustalone w „Polityce zachęt Phinance S.A. przekazywanych w związku z prowadzeniem działalności dystrybucji ubezpieczeń” następujące zasady dotyczące wypłacania zachęt za czynności pośrednictwa ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych:
    - a) zachęty wypłacane są przez Phinance wyłącznie za czynności pośrednictwa ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych, które zostały wykonane w sposób rzetelny, uczciwy i z poszanowaniem prawa klienta do otrzymania pełnej informacji o proponowanym produkcie, z uwzględnieniem potrzeb i wymagań klienta w zakresie ochrony ubezpieczeniowej,
    - b) konkursy sprzedażowe, oparte na wynikach sprzedażowych, w tym również sprzedaży szczegółowo określonych produktów ubezpieczeniowych, dopuszczalne są z następującymi zastrzeżeniami:
      - zachęty przekazywane przez Phinance w związku z organizowanymi konkursami nie mogą motywować do oferowania klientom produktów ubezpieczeniowych w sposób niezgodny z obowiązkiem działania w najlepiej pojętym interesie klienta,
      - regulamin konkursu zawiera postanowienia zapewniające, że produkty ubezpieczeniowe objęte konkursem będą przedstawiane klientowi w sposób rzetelny, uczciwy i z poszanowaniem prawa klienta do uzyskania pełnej informacji o proponowanym produkcie, z jednoczesnym uwzględnieniem potrzeb i wymagań klienta w zakresie ochrony ubezpieczeniowej,

- regulamin konkursu zawiera postanowienia zapewniające, że wypłata zachęty za wynik uzyskany w konkursie jest uzależniona od spełnienia obowiązków działania w najlepiej pojętym interesie klienta,
  - regulamin konkursu zawiera zapisy dotyczące mechanizmu zwrotu przyznanej nagrody, w przypadku gdy została ona uzyskana z naruszeniem zasad Polityki zachęt, w szczególności jeśli sprzedaż produktu objętego konkursem została dokonana z naruszeniem tych zasad,
- 3) ustalone w Zbiorach Zasad dotyczących rozliczeń prowizyjnych w Phinance:
- a) zasady naliczania i wypłacania wynagrodzenia Współpracownikom zapewniające brak powiązań między wynagrodzeniem Współpracowników zaangażowanych w wykonywanie czynności pośrednictwa ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych, a wynagrodzeniem innych osób zaangażowanych w wykonywanie przez Phinance działalności innego rodzaju,
  - b) zasady naliczania i wypłacania rezerwy storno oraz określenie zdarzeń powodujących konieczności zwrotu wypłaconego wcześniej wynagrodzenia i sposoby naliczania wysokości zwracanego wynagrodzenia,
- 4) określone w zawieranych ze Współpracownikami umowach o współpracy:
- a) zasady poufności dotyczące wszelkich informacji uzyskanych w związku z wykonywaniem czynności pośrednictwa produktów ubezpieczeniowych,
  - b) zasady wykonywania powierzonych zadań w sposób zapewniający brak możliwości wywierania niekorzystnego wpływu na sposób wykonywania przez Współpracowników lub Pracowników czynności agencyjnych przez Phinance lub zakład ubezpieczeń lub członka ich kierownictwa lub pracownika, lub jakkolwiek osobę bezpośrednio lub pośrednio powiązaną z nimi stosunkiem kontroli,
  - c) obowiązek proponowania Klientom umów najlepiej odpowiadających ich wymaganiom i potrzebom, a także dbania o dobro klientów, wyrażające się w ich prawie do posiadania pełnej wiedzy o warunkach proponowanych umów, prawie do swobodnego podjęcia decyzji o zawarciu umowy, prawie do otrzymania niezbędnych wyjaśnień we wszelkich sprawach związanych z zawarciem i wykonywaniem umowy oraz prawie do ochrony danych osobowych,
  - d) obowiązek zwrotu wynagrodzenia wypłaconego za doprowadzenie do zawarcia umowy w przypadku rozwiązania danej umowy przez klienta w określonym terminie,
  - e) zasady naliczania oraz wypłacania rezerwy storno pobieranej z wynagrodzenia Współpracownika,
  - f) obowiązek działania z zachowaniem zasad i przepisów dotyczących uczciwej konkurencji oraz wykonywania umowy zgodnie z obyczajami obowiązującymi w środowisku pośrednictwa finansowego.
- 5) Zasady Dobrej Praktyki, które określają politykę dotyczącą przyjmowania od klientów prezentów i innych korzyści.
2. W zakresie prowadzonej przez Phinance działalności dystrybucyjnej stosuje się w szczególności następujące środki zapobiegające występowaniu konfliktów interesów:
- 1) określone w „Procedurze ochrony informacji stanowiących tajemnicę zawodową w Phinance Spółce Akcyjnej”, w zawieranych ze Współpracownikami umowach o współpracy zasady dotyczące ochrony informacji stanowiących informacje poufną lub stanowiącą tajemnicę zawodową,
  - 2) powołanie w Phinance Inspektora kontroli wewnętrznej i powierzenie mu wykonywanie zgodnie z postanowieniami „Regulaminu kontroli wewnętrznej w Phinance Spółce Akcyjnej” nadzoru oraz kontroli wewnętrznej w zakresie wykonywanej w Phinance działalności dystrybucyjnej,

- 3) ustalenie w „Regulaminie określającym sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy w Phinance Spółce Akcyjnej” konieczności uzyskania od klienta, przed przyjęciem zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa funduszy, informacji dotyczących jego wiedzy i doświadczenia w dziedzinie inwestycji, właściwych dla określonego rodzaju oferowanego lub wymaganego produktu lub usługi, niezbędnych do dokonania oceny, czy przewidziana usługa lub produkt są odpowiednie dla klienta,
  - 4) ustalone w dokumentach dotyczących Zasad Rozliczeń Prowizyjnych w Phinance, zasady wynagradzania Współpracowników za czynności w zakresie działalności dystrybucyjnej zapobiegające istnieniu bezpośredniej zależności wysokości wynagrodzenia Współpracowników, a także innych osób powiązanych z Phinance wykonujących określone czynności w ramach działalności dystrybucyjnej, od wysokości wynagrodzenia lub zysków osiągniętych przez osoby wykonujące czynności innego rodzaju,
  - 5) określone w „Regulaminie określającym sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy w Phinance Spółce Akcyjnej” oraz w „Opisie warunków technicznych i organizacyjnych wykonywania działalności w zakresie zbywania i odkupywania jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa” zasady przyjmowania zleceń lub dyspozycji klientów w sposób zapewniający poufności i integralność składanych zleceń.
3. W zakresie prowadzonej działalności agenta firm inwestycyjnej Phinance stosuje następujące środki zapobiegające występowaniu konfliktów interesów:
- 1) określony w „Regulaminie inwestowania przez osoby zaangażowane” obowiązek powstrzymania się od wykorzystywania informacji poufnych dotyczących zleceń klientów Ipopema, w celu podjęcia decyzji inwestycyjnej na rachunek własny lub osoby bliskiej,
  - 2) Zasady Dobrej Praktyki, które określają politykę dotyczącą przyjmowania od klientów prezentów i innych korzyści,
  - 3) określone w „Regulaminie ochrony informacji poufnych w Phinance Spółce Akcyjnej” zasady dotyczące ochrony informacji stanowiących informacje poufną,
  - 4) powołanie w Phinance Inspektora kontroli wewnętrznej i powierzenie mu wykonywanie zgodnie z postanowieniami „Regulaminu kontroli wewnętrznej w Phinance Spółce Akcyjnej” nadzoru oraz kontroli wewnętrznej,
  - 5) określone w umowach zawieranych z Pracownikami:
    - a) zasady poufności dotyczące wszelkich informacji uzyskanych w związku z wykonywaniem czynności agenta firmy inwestycyjnej,
    - b) zasady wykonywania powierzonych zadań w sposób zapewniający brak możliwości wywierania niekorzystnego wpływu na sposób wykonywania przez Pracowników czynności agenta firmy inwestycyjnej przez Phinance, Ipopema, lub jakąkolwiek osobę bezpośrednio lub pośrednio powiązaną z nimi stosunkiem kontroli,
    - c) zasady wynagradzania, które zapobiegają istnieniu bezpośrednich zależności pomiędzy wysokością wynagrodzenia Pracowników wykonujących określone czynności na rzecz klientów a wynagrodzeniem lub zyskami osiąganymi przez osoby wykonujące dla Phinance inne czynności, które mogą powodować rzeczywisty lub potencjalny konflikt interesów.

## Rozdział 4

### Zarządzanie konfliktami interesów

#### § 4

1. Jeżeli osoba zobowiązana posiada wiedzę, że w danej sytuacji może dojść do powstania konfliktu interesów lub taki konflikt interesów wystąpił, ma obowiązek poinformować niezwłocznie o powyższym Inspektora nadzoru na adres email konflikty@phinance.pl oraz, o ile jest to możliwe, zaprzestanie wykonywania czynności w związku z którymi doszło do podejrzenia wystąpienia konfliktu.
2. W przypadku, gdy zgłoszenie o którym mowa w ust. 1 powyżej dotyczy wykonywanej przez Phinance działalności agenta firmy inwestycyjnej Inspektor nadzoru niezwłocznie informuje Biuro Nadzoru Ipopema o tym zgłoszeniu. Inspektor nadzoru współpracuje z Biurem Nadzoru Ipopema w zakresie stosowania środków zarządzania konfliktami interesów, a także w przypadku konieczności ujawnienia klientom zaistniałych lub potencjalnych konfliktów.
3. Inspektor nadzoru niezwłocznie dokonuje analizy otrzymanego zgłoszonym i o jej wynikach niezwłocznie poinformować Zarząd.
4. Na podstawie otrzymanego zgłoszenia, o którym mowa w ust. 3 powyżej Zarząd w konsultacji z Inspektorem nadzoru oraz osobą kierującą jednostką organizacyjną, w której wykonuje czynności dana osoba zobowiązana, podejmuje czynności niezbędne celem uchylenia zaistniałego konfliktu interesów lub potencjalnego konfliktu interesów.
5. W przypadku wystąpienia konfliktu interesów lub potencjalnego konfliktu interesów w trakcie wykonywania obowiązków służbowych przez Inspektora nadzoru lub Członka Zarządu, jest on zobowiązany do niezwłocznego pisemnego poinformowania o tej sytuacji Prezesa Zarządu. Prezes Zarządu weryfikuje, czy przekazana informacja jest zasadna. W przypadku stwierdzenia występowania konfliktu interesów lub potencjalnego konfliktu interesów Inspektor nadzoru lub Członek Zarządu Prezes Zarządu podejmuje czynności niezbędne celem uchylenia zaistniałego konfliktu interesów lub potencjalnego konfliktu interesów.
6. W przypadku wystąpienia konfliktu interesów lub potencjalnego konfliktu interesów w trakcie wykonywania obowiązków służbowych przez Prezesa Zarządu, jest on zobowiązany do niezwłocznego pisemnego poinformowania o tej sytuacji Przewodniczącego Rady Nadzorczej Phinance. Przewodniczący Rady Nadzorczej weryfikuje, czy przekazana informacja jest zasadna. W przypadku stwierdzenia występowania konfliktu interesów lub potencjalnego konfliktu interesów Prezes Zarządu Przewodniczący Rady Nadzorczej podejmuje czynności niezbędne celem uchylenia zaistniałego konfliktu interesów lub potencjalnego konfliktu interesów.
7. W przypadku wystąpienia konfliktu interesów, Phinance zawsze uznaje interes klienta za priorytetowy.

7/10

## § 5

1. Inspektor Nadzoru prowadzi rejestr sytuacji, w odniesieniu do których zaistniał lub może zaistnieć (w przypadku usług i działalności będących w toku) konflikt interesów wiążący się z zagrożeniem dla interesów klienta.
2. Inspektor Nadzoru regularnie, przy czym nie rzadziej niż raz do roku, przekazuje do Zarządu pisemne sprawozdania dotyczące sytuacji, o którym mowa w ust 1.
3. Inspektor Nadzoru regularnie, przy czym nie rzadziej niż raz do roku, dokonuje oceny i okresowego weryfikacji skuteczności i adekwatności wdrożonych zasad zarządzania konfliktami interesów w Phinance. Raport z dokonanej oceny i przeglądu Inspektor Nadzoru przekazuje do Zarządu, który gdy zajdzie taka potrzeba podejmuje wszelkie odpowiednie kroki w celu wyeliminowania wszelkich uchybień.

## Rozdział 5

### Ujawnianie konfliktów interesów

## § 6

1. Jeżeli wdrożone w Phinance rozwiązania, o których mowa w § 3, nie są wystarczające, aby zapewnić uniknięcie ryzyka naruszenia interesów klienta korzystającego z wykonywanego przez Phinance

pośrednictwa ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych Phinance przed zawarciem umowy /lub przyjęciem wniosku o zawarcie umowy o ubezpieczeniowy produkt inwestycyjny ujawniają klientowi ogólny charakter lub źródła konfliktu interesów, w tym w szczególności informują klienta, czy uzyskiwana prowizja z tytułu dane umowy ubezpieczenia jest uzależniona od wolumenu zawartych umów ubezpieczenia,

2. W przypadku, gdy środki wdrożone w Phinance w celu zapobiegania konfliktom interesów nie są wystarczające, aby z należytą pewnością zapewnić uniknięcie ryzyka naruszenia interesów klienta, który korzysta z wykonywanej przez Phinance działalności dystrybucyjnej Współpracownik przed zawarciem umowy przez klienta/przyjęciem zlecenia przedstawia klientowi na trwałym nośniku:
  - a) szczegółowy opis danego konfliktu interesów,
  - b) informacje na temat ogólnego charakter lub źródła danego konfliktu,
  - c) informacje, czy prowizja uzyskiwana przez Phinance lub osobę powiązaną z tytułu zawarcia danej umowy ubezpieczenia jest uzależniona od wolumenu zawartych umów ubezpieczenia,
  - d) wyjaśnienie odnośnie ryzyka, na jakie klient jest narażony wskutek konfliktu interesów oraz kroki podjęte w celu ograniczenia tego ryzyka,
  - e) jasną informację, że środki przyjęte w Phinance w celu zapobieżenia temu konfliktowi interesów lub zarządzania nim, nie są wystarczające aby z należytą pewnością zapewnić uniknięcie ryzyka naruszenia interesów klienta.
3. Informacje określone w ust. 2 powyżej obejmują odpowiednie dane i informacje uwzględniające rodzaj klienta oraz umożliwiające klientowi podjęcie świadomej decyzji co do działalności Phinance i przedmiotowej umowy.
4. W przypadku, o którym mowa w ust. 2, zawarcie umowy dotyczącej ubezpieczeniowego produktu inwestycyjnego możliwe jest wyłącznie pod warunkiem, że klient potwierdzi otrzymanie informacji wskazanej w ust. 2 oraz wyraźnie potwierdzi wolę zawarcia danej umowy .
5. W przypadku powstania konfliktu interesów po zawarciu umów/przyjęciu zleceń. o których mowa w ust. 1 i 2 powyżej:
  - a) osoba zobowiązana jest obowiązana poinformować klienta o konflikcie interesów niezwłocznie po jego stwierdzeniu, zgodnie odpowiednio z ust. 1 lub 2 powyżej.
  - b) w wypadku otrzymania wyraźnego oświadczenia klienta o rozwiązaniu zawartej umowy Phinance udzieli klientowi wszelkiej niezbędnej pomocy w celu rozwiązania zawartej przez klienta umowy.

## Rozdział 6

### Postanowienia końcowe

#### § 7

1. Do przestrzegania niniejszego Regulaminu zobowiązane są wszystkie osoby zobowiązane.
2. Naruszenie przez osobę zobowiązaną postanowień Regulaminu stanowi ciężkie naruszenie podstawowych obowiązków pracowniczych uzasadniające rozwiązanie z osobą zobowiązaną umowy o pracę bez wypowiedzenia z winy osoby powiązanej. W przypadku osób zobowiązanych zatrudnionych lub współpracujących w oparciu o inną podstawę prawną niż umowa o pracę – naruszenie przez taką osobę postanowień niniejszego Regulaminu stanowi podstawę rozwiązania stosunku prawnego.
3. Wszystkie osoby zobowiązane przed przystąpieniem do wykonywania obowiązków służbowych wynikających ze stosunku pracy, zlecenia lub innego stosunku cywilnoprawnego o podobnym charakterze bądź przed objęciem funkcji w organach Phinance, a także przed przystąpieniem do wykonywania umowy cywilnoprawnej zawartej z Phinance zobowiązane są do podpisania i złożenia Inspektorowi Nadzoru oświadczenia o zapoznaniu się z treścią niniejszego Regulaminu wraz z zobowiązaniem się do jego przestrzegania.



4. Regulamin wchodzi w życie z dniem uchwalenia przez Zarząd Phinance.

*Załącznik nr 1*  
*do Regulaminu zarządzania konfliktami w Phinance Spółka Akcyjna*

10/10

---

imię i nazwisko

---

stanowisko

## OŚWIADCZENIE

Ja niżej podpisany(a) oświadczam, że zapoznałem(am) się z „Regulaminem zarządzania konfliktami interesów w Phinance Spółka Akcyjna” i zobowiązuję się do przestrzegania zawartych w nim postanowień.

---

data i podpis