

**Regulamin zarządzania konfliktami interesów
w Centralnym Domu Maklerskim Pekao S.A.**

Rozdział 1

Przedmiot, zakres zastosowania i definicje

- § 1.1. Regulamin zarządzania konfliktami interesów w CDM Pekao S.A. zwany dalej Regulaminem określa zasady przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów oraz definiuje okoliczności powodujące lub mogące spowodować w działalności CDM powstanie konfliktu interesów.
2. Przez konflikt interesów rozumie się znane CDM okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem CDM, innych podmiotów Grupy, Pracownika CDM i obowiązkiem działania przez CDM w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta CDM, jak również znane CDM okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami kilku Klientów CDM.
3. W celu określenia rodzajów konfliktów interesów, które powstają w trakcie świadczenia Usług, i których istnienie może zaszkodzić interesom Klienta, CDM bierze pod uwagę, na zasadzie kryteriów minimalnych, to, czy CDM-u lub Pracownika CDM dotyczy jedna z poniższych sytuacji, niezależnie od tego, czy jest ona skutkiem świadczenia Usług, czy też wynika z innych przyczyn:
- 1) CDM lub Pracownik CDM mogą osiągnąć zysk finansowy lub uniknąć straty finansowej kosztem Klienta;
 - 2) CDM lub Pracownik CDM mają interes w określonym wyniku usługi świadczonej na rzecz Klienta lub transakcji przeprowadzanej w imieniu Klienta, który to interes jest rozbieżny z interesem Klienta;
 - 3) CDM lub Pracownik CDM mają powody natury finansowej lub innej do tego, by ponad interes danego klienta przedkładać interes innego Klienta lub grupy Klientów;
 - 4) CDM lub Pracownik CDM prowadzą taką samą działalność, jak Klient;
 - 5) CDM lub Pracownik CDM otrzymują lub otrzymają od osoby innej niż dany Klient, w związku z Usługą świadczoną na rzecz tego klienta, zachętę w postaci korzyści pieniężnych lub niepieniężnych lub Usług.
4. Konflikt interesów to w szczególności sytuacja, w której Pracownik CDM ma możliwość wykorzystania swoich uprawnień zawodowych lub pozycji do osiągnięcia korzyści z naruszeniem interesów CDM lub jego Klientów. Istotą każdego konfliktu interesów jest sprzeczność pomiędzy interesami osób lub podmiotów zaangażowanych w daną sytuację, lub których dana sytuacja dotyczy. Konflikt interesów może wystąpić nawet mimo braku nieetycznego lub nieprawidłowego działania, jeśli wywoła wrażenie nieprawidłowości, które może podważyć zaufanie do CDM, podmiotu z Grupy bądź do osoby lub podmiotu pozostających w konflikcie.
5. Konflikt interesów wygasa, jeżeli ustaną okoliczności go powodujące.
- § 2. 1. Regulamin obowiązuje wszystkich Pracowników CDM.
2. Regulamin znajduje zastosowanie do każdej działalności biznesowej podejmowanej przez CDM.
- § 3. Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:

- 1) CDM – CDM Pekao S.A.,
- 2) Departament Zgodności / DZg – podstawowa komórka organizacyjna centrali Banku Pekao S.A. ds. zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- 3) Działalność konkurencyjna – działalność podejmowana przez Pracowników CDM polegająca na:
 - a) prowadzeniu jednoosobowej działalności gospodarczej lub uczestniczeniu w podmiotach konkurencyjnych do działalności statutowej CDM jako wspólnik spółki cywilnej, spółki osobowej lub poprzez posiadanie udziałów lub akcji lub jako członek organu spółki kapitałowej,
 - b) pozostawaniu w stosunku pracy, zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze z podmiotem prowadzącym działalność w zakresie działalności statutowej CDM,
- 4) Grupa – grupa podmiotów obejmujących:
 - a) Bank, spółki zależne od Banku, a także inne podmioty powiązane z Bankiem organizacyjnie lub kapitałowo;
 - b) podmiot dominujący wobec Banku lub posiadający akcje Banku zapewniające osiągnięcie lub przekroczenie 10% progu ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku;
 - c) spółki zależne od podmiotu wskazanego w lit. b, a także podmioty powiązane z nim kapitałowo lub organizacyjnie,
- 5) Instrumenty finansowe – instrumenty finansowe w rozumieniu art. 2 ust.1 Ustawy, w tym akcje, obligacje, prawa pochodne oraz jednostki uczestnictwa,
- 6) Jednostki kontroli lub nadzoru – wszelkie podmioty uprawnione na mocy przepisów prawa do nadzoru lub kontroli działalności CDM oraz otrzymania danych, w szczególności Komisja Nadzoru Finansowego, Generalny Inspektor Ochrony Danych Osobowych, biegły rewident badający sprawozdanie finansowe CDM oraz CDM sprawujący nadzór i kontrolę poprzez swoje komórki organizacyjne, w szczególności Departament Zgodności i Kontroli i Stanowisko Audytu Wewnętrznego,
- 7) Kierujący Komórką organizacyjną CDM – Dyrektor departamentu lub biura albo kierujący samodzielnym zespołem lub stanowiskiem.
- 8) Komórka organizacyjna CDM – komórki tworzące, zgodnie z Regulaminem Organizacyjnym CDM, strukturę organizacyjną CDM: departamenty, biura oraz samodzielne zespoły i stanowiska pracy w Centrali oraz Punkty Obsługi Klientów,
- 9) Klient – osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, która zawarła (Klient obecny) lub wyraziła chęć zawarcia (Klient nowy) umowy z CDM dotyczącej świadczenia Usług,
- 10) Kontrahent – osoba fizyczna, osoba prawna albo jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, która prowadząc, chociażby poboczną, działalność zarobkową lub zawodową dostarcza dobra lub świadczy usługi na rzecz CDM,

- 11) Model/Model zarządzania – model mający na celu: identyfikację konfliktów interesów, ocenę ich wpływu na działalność CDM, stosowanie odpowiednich środków zapewniających zapobieganie lub minimalizowanie negatywnych skutków konfliktów interesów lub doprowadzenie do ustania konfliktu interesów, monitorowanie i archiwizację dokumentacji oraz kontrolę,
- 12) Osoba bliska – małżonek, krewny do trzeciego stopnia (rodzeństwo, rodzeństwo przyrodnie, rodzice, dziadkowie, pradiadkowie, dzieci, wnuki, prawnuki, dzieci rodzeństwa, rodzeństwo rodziców), osoba pozostająca we wspólnym gospodarstwie domowym, powinowaty do drugiego stopnia (rodzice małżonka, rodzeństwo małżonka, dzieci przybrane (pasierb, pasierbica), małżonkowie dzieci, małżonkowie rodzeństwa, rodzic przybrany (ojczym, macocha)), osoba związana z tytułu przysposobienia, opieki lub kurateli, inna osoba pozostająca z Pracownikiem CDM w stosunkach powodujących, że ta osoba ma istotny interes powodujący powstanie konfliktu interesów po stronie Pracownika CDM.
- 13) Pracownik CDM – osoba pozostająca z CDM w stosunku pracy, zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze, w tym osoba wchodząca w skład statutowych organów CDM, a także osoba która uczestniczy w wykonywaniu czynności pośrednictwa w zakresie działalności CDM,
- 14) Transakcja własna – transakcja przeprowadzana przez Pracownika CDM na rachunek własny lub Osoby bliskiej spełniająca kryteria określone w regulacjach wewnętrznych CDM,
- 15) Usługa – każde świadczenie CDM stanowiące wykonanie przez CDM umowy zawartej pomiędzy CDM a Klientem,
- 16) Ustawa – ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi,
- 17) Właściciel obszaru – Dyrektor Zarządzający / Kierujący Komórką organizacyjną CDM przypisany do obszaru aktywności CDM mogącego generować konflikty interesów zgodnie z Załącznikiem nr 2 do Regulaminu,
- 18) Właściciel Zdarzenia – osoba przypisana do Zdarzenia zgodnie z Załącznikiem nr 2 do Regulaminu,
- 19) Zdarzenie – rodzaj transakcji lub innych okoliczności mogących generować konflikt interesów.
- 20) Znaczne pakiety akcji - pakiety akcji spółek publicznych, których nabycie daje nabywcy prawa głosów w granicach określonych w art. 69 i nast. ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych.

Rozdział 2

Podstawowe zasady postępowania Pracowników CDM

- § 4. W CDM stosuje się jednolity Model zarządzania.
- § 5. Nadrzedną zasadą postępowania Pracowników CDM jest działanie zgodnie z powszechnie obowiązującym prawem oraz należytą starannością, a także ochrona dobrego imienia i reputacji CDM, w szczególności poprzez stosowanie się do wewnętrznych regulacji, w tym do Regulaminu.

- § 6.1. Pracownicy CDM są zobowiązani:
- 1) traktować Klientów w sposób uczciwy, równy i sprawiedliwy we wszelkich kontaktach z nimi,
 - 2) zachować niezależność w działaniu, zawsze działać w dobrej wierze oraz zgodnie z najlepszym interesem Klienta / CDM,
 - 3) przykładać szczególną wagę do oceny, czy w wyniku konfliktu interesów interesy jakichkolwiek osób lub podmiotów mogą zostać naruszone.
2. Pracownikom CDM zabrania się w szczególności:
- 1) nadużywania swojego stanowiska oraz wykorzystywania informacji chronionych wskazanych w § 30 ust. 1 Regulaminu, w celu osiągnięcia korzyści dla siebie lub osób bliskich, a także działania na szkodę CDM, Grupy lub ich Klientów,
 - 2) udziału w podejmowaniu uchwał lub decyzji w imieniu CDM, Grupy bądź Klientów, jeżeli mogłoby to wywołać konflikt interesów którym nie da się zarządzić.
- § 7.1. Pełnienie funkcji w Zarządzie CDM powinno stanowić główny obszar aktywności zawodowej Członka Zarządu CDM. Dodatkowa aktywność zawodowa Członka Zarządu CDM poza CDM nie powinna prowadzić do takiego zaangażowania czasu i nakładu pracy, aby negatywnie wpływać na właściwe wykonywanie pełnionej funkcji przez tę osobę w Zarządzie CDM.
2. W szczególności Członek Zarządu CDM nie powinien być członkiem organów statutowych innych podmiotów, jeżeli czas poświęcony na wykonywanie funkcji w innych podmiotach uniemożliwia rzetelne wykonywanie obowiązków w CDM.
3. W przypadku zaistnienia lub możliwości zaistnienia konfliktu interesów dotyczącego Członka Zarządu CDM, powinien on poinformować pozostałych Członków Zarządu CDM o tym konflikcie i powstrzymać się od zabierania głosu w dyskusji oraz od głosowania w sprawie, w której zaistniał ten konflikt interesów.
- § 8.1. Członek Rady Nadzorczej CDM powinien powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na jego reputację jako Członka Rady Nadzorczej CDM.
2. W przypadku zaistnienia lub możliwości zaistnienia konfliktu interesów dotyczącego Członka Rady Nadzorczej CDM, powinien on poinformować pozostałych Członków Rady Nadzorczej CDM o tym konflikcie i powstrzymać się od zabierania głosu w dyskusji oraz od głosowania w sprawie, w której zaistniał ten konflikt interesów.

§ 9. Małżonkowie oraz osoby pozostające ze sobą w stosunku pokrewieństwa do drugiego stopnia włącznie lub powinowactwa pierwszego stopnia nie mogą być zatrudnieni jako Pracownicy CDM w tej samej komórce organizacyjnej CDM, jeżeli powstałby między tymi osobami stosunek podległości służbowej.

§ 10. Każdy potencjalny lub istniejący konflikt interesów powinien być zarządzany w oparciu o Regulamin i niezwłocznie zgłoszony do Zespołu Zgodności.

Rozdział 3

Zakres odpowiedzialności uczestników procesu

§ 11. Za efektywne zarządzanie konfliktami interesów odpowiedzialni są:

- 1) Zespół Zgodności,
- 2) Właściciel obszaru,
- 3) Właściciel Zdarzenia,
- 4) Kierujący Komórką organizacyjną CDM, której konflikt dotyczy,

§ 12. Zespół Zgodności w zakresie konfliktów interesów jest odpowiedzialny za:

- 1) utrzymanie i zarządzanie Modelem w CDM,
- 2) inicjowanie zmian w regulacjach wewnętrznych dotyczących Modelu,
- 3) identyfikację obszarów, w których mogą wystąpić konflikty interesów wynikające z działalności CDM lub działalności Grupy,
- 4) wydawanie opinii o programach motywacyjnych oraz konkursach dla Pracowników CDM na etapie ich przygotowania,
- 5) weryfikację efektywności procedur służących identyfikacji i zarządzaniu konfliktami interesów
- 6) przekazanie Pracownikom CDM informacji o zmianie Modelu,
- 7) przeprowadzenie, we współpracy z Departamentem Personalnym, szkoleń z zakresu zarządzania konfliktami interesów,

§ 13. Właściciel obszaru / kierujący komórką organizacyjną CDM, którego konflikt interesów dotyczy jest odpowiedzialny za:

- 1) prawidłowe funkcjonowanie Modelu w zakresie działalności podległych mu Komórek organizacyjnych CDM,
- 2) zaprojektowanie, przy udziale Zespołu Zgodności, i wdrożenie kontroli funkcjonalnych zgodnie z zasadami opisanymi w § 66 Regulaminu, w zakresie czynności wykonywanych przez pracowników danej komórki organizacyjnej,
- 3) monitorowanie potencjalnych oraz istniejących konfliktów interesów w podległych mu komórkach organizacyjnych.

§ 14. Właściciel Zdarzenia / kierujący Komórką organizacyjną CDM, którego konflikt interesów dotyczy jest odpowiedzialny za:

- 1) identyfikację i zarządzanie konfliktami interesów wynikającymi ze Zdarzeń w obszarze działalności danej Komórki organizacyjnej CDM,
- 2) wdrożenie odpowiednich środków zarządzania konfliktami interesów w obszarze działalności danej Komórki organizacyjnej CDM,
- 3) monitorowanie potencjalnych oraz istniejących konfliktów interesów w obszarze działalności danej Komórki organizacyjnej CDM,

- 4) przeprowadzanie kontroli funkcjonalnej lub liniowej w zakresie czynności wykonywanych przez pracowników danej Komórki organizacyjnej CDM,
- 5) archiwizację dokumentacji związanej z zarządzaniem konfliktami interesów w obszarze działalności danej Komórki organizacyjnej CDM.

§ 15. Uchylony.

§ 16. Zespół Zgodności jest odpowiedzialny za zaprojektowanie i przeprowadzanie kontroli zgodności drugiego poziomu dotyczących funkcjonowania Modelu.

§ 17.1 **Zespół Zgodności ocenia, przynajmniej raz do roku, Regulamin i dokonuje jego okresowych przeglądów oraz podejmuje odpowiednie kroki w celu wyeliminowania wszelkich uchybień.**

2. Departament Zgodności i Kontroli sporządza i przedstawia Zarządowi CDM oraz Radzie Nadzorczej CDM **cyklicznie, nie rzadziej niż raz do roku**, informacje dotyczące wystąpienia konfliktów interesów oraz adekwatności i efektywności zastosowania rozwiązań organizacyjnych i innych środków przyjętych w związku z zarządzaniem konfliktami interesów, **w ramach procesu raportowania okresowego.**

Rozdział 4

Okoliczności wystąpienia konfliktu interesów

§ 18. Konflikt interesów może zachodzić w sytuacji sprzeczności pomiędzy:

- 1) interesami CDM lub Grupy, a interesami Klienta lub grupy Klientów w szczególności, gdy:
 - a) CDM lub inny podmiot Grupy posiada instrumenty udziałowe w spółce i równocześnie w CDM lub inny podmiot Grupy świadczy Klientom Usługi dotyczące tej spółki,
 - b) CDM lub inny podmiot Grupy prowadzi w jednym czasie sprzedaż instrumentów finansowych własnych lub innego podmiotu Grupy oraz emitowanych przez podmioty trzecie,
- 2) interesami Klienta lub grupy Klientów, a interesami innego Klienta lub innej grupy Klientów, w szczególności, gdy CDM lub Grupa świadczy Usługi doradztwa Klientom konkurujących ze sobą przy danej transakcji,
- 3) interesami CDM lub Grupy, ich Klienta lub grupy Klientów, a interesami Pracownika CDM lub Grupy,
- 4) co najmniej dwiema Komórkami organizacyjnymi CDM lub innego podmiotu Grupy, świadczącymi Usługi na rzecz tego samego Klienta lub w związku z tą samą transakcją.

Rozdział 5

Identyfikacja obszarów

§ 19. Do zidentyfikowanych obszarów objętych ryzykiem wystąpienia konfliktów interesów zalicza się m.in.:

- 1) ujawnianie informacji chronionych,

- 2) przyjmowanie korzyści majątkowych,
- 3) zawieranie Transakcji własnych,
- 4) prowadzenie działalności poza CDM,
- 5) zajmowanie jednocześnie dwóch stanowisk związanych z zarządzaniem,
- 6) współpraca z podmiotami powiązаныmi,
- 7) zaangażowanie kapitałowe w inne podmioty,
- 8) oferowanie i świadczenie Usług,
- 9) transakcje w ramach gospodarki własnej CDM,
- 10) powierzanie czynności osobom trzecim (outsourcing),
- 11) doradztwo inwestycyjne.

§ 19a W przypadku zidentyfikowania nowego obszaru występowania konfliktów interesów, Zespół Zgodności informuje DZg o tym obszarze.

§ 20.1. Identyfikacja potencjalnych lub istniejących konfliktów interesów następuje przy pomocy matrycy zawierającej katalog potencjalnych konfliktów interesów stanowiącej Załącznik nr 1 do Regulaminu.

2. Zespół Zgodności aktualizuje Załącznik nr 1 do Regulaminu z własnej inicjatywy lub na wniosek Właściciela obszaru.

3. Aktualizacja Załącznika nr 1 do Regulaminu następuje w zależności od zmian czynników mających wpływ na powstanie potencjalnych konfliktów interesów tj.:

- 1) czynników biznesowych – zmian związanych z wprowadzeniem lub modyfikacją Usług,
- 2) czynników organizacyjnych – zmian struktury organizacyjnej CDM lub Grupy, które mogą mieć wpływ na konieczność wprowadzenia nowych wewnętrznych regulacji i procedur,
- 3) czynników regulacyjnych – zmian wynikających z wprowadzenia nowych przepisów prawnych dotyczących konfliktów interesów.

Rozdział 6

Weryfikacja zdarzeń

§ 21. Uchylony.

§ 22. Uchylony.

Rozdział 7

Środki zarządzania konfliktami interesów

§ 23.1. Zarządzanie konfliktami interesów odbywa się poprzez stosowanie środków zarządzania konfliktami interesów.

2. Środki zarządzania konfliktami interesów minimalizujące ryzyko jego wystąpienia to:
 - 1) środki zarządzania oparte na strukturze organizacyjnej,
 - 2) środki zarządzania oparte na regulacjach wewnętrznych,
 - 3) środki zarządzania oparte na wprowadzeniu i przestrzeganiu przez Pracowników CDM zasad etyki i kultury korporacyjnej oraz przeprowadzaniu odpowiednich szkoleń.
3. Lista środków zarządzania konfliktami interesów stanowi Załącznik nr 8 do Regulaminu.

§ 23a. Środki zarządzania oparte są na strukturze organizacyjnej i polegają na:

- 1) ustanowieniu barier informacyjnych (chińskich murów) polegających na:
 - a) ograniczeniu oraz kontrolowaniu lub wyłączeniu przepływu informacji pomiędzy Pracownikami CDM, gdy przepływ informacji może naruszyć interesy jednego lub więcej Klientów,
 - b) powoływaniu w ramach Komórek organizacyjnych CDM komórek o charakterze doraźnym (zespołów zadaniowych) objętych zakazem przepływu informacji, gdy taki przepływ może naruszyć interesy jednego lub więcej Klientów,
 - c) zakazie lub ograniczeniu przepływu informacji stanowiących, tajemnicę zawodową oraz informacji poufnych, z możliwością dostępu tylko dla osób upoważnionych w związku z działaniami wykonywanymi przez Komórkę organizacyjną CDM,
 - d) obowiązku wprowadzania informacji do chronionych baz danych w celu uniemożliwienia dostępu do nich osobom nieuprawnionym tj. zabezpieczeniu baz danych oraz systemów informatycznych przed dostępem osób nieuprawnionych,
 - e) oddzieleniu pomieszczeń, w których dane informacje mogą się znajdować,
 - f) stosowaniu kodów w odniesieniu do informacji szczególnie wrażliwych,
 - g) ograniczeniu dostępu do informacji tylko dla Pracowników CDM, którym jest ona niezbędna do wykonywania obowiązków służbowych.
- 2) wprowadzeniu podziału zadań uwzględniającego rozdzielnie fizyczne i kompetencyjne różnych Komórek organizacyjnych CDM oraz podmiotów Grupy w działaniach, z których może wynikać konflikt interesów, w szczególności wyodrębnienie Komórek organizacyjnych CDM odpowiedzialnych za:
 - a) dystrybucję produktów oferowanych przez CDM, z dodatkowym wydzieleniem Komórek organizacyjnych CDM odpowiadających za dystrybucję produktów na różnych obszarach geograficznych,
 - b) rozwój świadczonych Usług lub zdefiniowanie strategii sprzedaży oraz działań marketingowych w stosunku do odpowiednich segmentów Klientów,
 - c) przygotowywanie rekomendacji w obrocie instrumentami finansowymi.
- 3) wprowadzeniu niezależności strukturalnej polegającej na przyporządkowaniu każdej Komórce organizacyjnej CDM określonych kompetencji, opisu metod, rodzaju

działań i zachowań operacyjnych umożliwiających niezależne podejmowanie decyzji oraz nadzoru nad Pracownikami CDM wykonującymi w ramach swoich podstawowych zadań czynności na rzecz i w imieniu Klientów, w ramach działalności prowadzonej przez CDM, które to czynności powodują lub mogą powodować wystąpienie sprzeczności interesów pomiędzy Klientami lub interesem Klienta i CDM,

- 4) zapobieganiu jednoczesnemu lub następującemu bezpośrednio po sobie zaangażowaniu Pracowników CDM w świadczenie Usług, jeżeli takie zaangażowanie może negatywnie wpływać na efektywność zarządzania konfliktami interesów, polegające w szczególności na tym, że:
 - a) Pracownicy CDM pełniący funkcje kierownicze w Komórkach organizacyjnych CDM oraz inni Pracownicy CDM posiadający uprawnienia do podejmowania decyzji, nie mogą być zaangażowani jednocześnie lub w sposób następujący bezpośrednio po sobie w świadczenie różnych Usług, jeżeli zachodzi obawa powstania konfliktu interesów, który może mieć negatywny wpływ na interesy Klienta,
 - b) Pracownicy CDM nie mogą być zaangażowani jednocześnie w zadania różnych Komórek organizacyjnych CDM, które mogą generować konflikt interesów, natomiast w przypadku zaangażowania Pracowników CDM w doraźne zespoły projektowe są oni szczególnie zobowiązani przestrzegać norm etycznych zawartych w przyjętych w CDM standardach postępowania,
- 5) powołaniu niezależnych Członków organów statutowych CDM.

§ 24. Środki zarządzania oparte są na regulacjach wewnętrznych wprowadzających reguły dotyczące:

- 1) wynagradzania Pracowników CDM, polegające na zdefiniowaniu zasad wynagradzania tak, aby nie miały negatywnego wpływu na interesy Klienta i eliminowały bezpośrednie zależności pomiędzy zmienną częścią wynagrodzenia a celami biznesowymi, poprzez zakaz łączenia, dzielenia lub wzajemnego uzależniania wynagrodzenia Pracowników CDM i Komórek organizacyjnych CDM, wykonujących odrębne czynności w ramach świadczenia różnych Usług,
- 2) prowadzenia działalności poza CDM,
- 3) przyjmowania, przekazywania i wykonywania zleceń na warunkach najbardziej korzystnych dla Klientów zapewniając najlepszy możliwy wynik realizacji poprzez wzięcie pod uwagę indywidualnych warunków każdego zlecenia, a w szczególności ceny instrumentu finansowego, kosztów związanych z realizacją zlecenia, rodzaju zlecenia, czasu złożenia zlecenia, prawdopodobieństwa wykonania i rozliczenia zlecenia, wielkości i charakteru transakcji oraz powiadomieniu o tych zasadach Klientów,
- 4) sporządzania analiz inwestycyjnych zapewniając:
 - a) niezależność organizacyjną Pracownika CDM sporządzającego analizę od osoby rozpowszechniającej jej wyniki,
 - b) ustanowienie odpowiednich reguł postępowania obowiązujących analityków sporządzających analizy, w szczególności ograniczenie w wykonywaniu Transakcji własnych oraz ustanowienie odpowiedniego systemu wynagrodzeń,

- c) istnienie barier informacyjnych,
 - d) transparentność w zarządzaniu konfliktami interesów w stosunku do Klientów.
- 5) zawierania Transakcji własnych, wprowadzających procedury zapobiegające nadużyciom związanym z wykonywaniem Transakcji własnych na instrumentach finansowych polegające na ustanowieniu ograniczeń dotyczących wykonywania transakcji na rachunek własny, wprowadzeniu zakazu doradzania lub nakłaniania przez Pracowników CDM innych osób do zawarcia transakcji w oparciu o wykorzystanie informacji powziętych przez Pracownika w związku z wykonywaniem pracy w CDM,
 - 6) przenoszenia Pracowników CDM na inne stanowiska w przypadku powstania podległości służbowej pomiędzy Osobami bliskimi,
 - 7) zarządzania konfliktami interesów,
 - 8) wdrażania nowych produktów oraz usług inwestycyjnych,

§ 25. Uchylony.

§ 26. Środki zarządzania oparte na wprowadzeniu i przestrzeganiu przez Pracowników CDM zasad etyki i kultury korporacyjnej oraz przeprowadzaniu odpowiednich szkoleń polegają na:

- 1) przestrzeganiu przyjętych przez CDM standardów postępowania podkreślających istotność stosowania zasad mających na celu zapewnienie poszanowania norm etycznych dotyczących uczciwości, transparentności, szacunku, niezależności w działaniu oraz zaufania w stosunkach między Pracownikami CDM, Klientami, Kontrahentami, inwestorami oraz lokalnymi społecznościami,
- 2) zakazie wywierania niewłaściwego wpływu, polegającego w szczególności na:
 - a) namawianiu Pracowników CDM do zachowań sprzecznych z normami etycznymi,
 - b) wywieraniu na Pracowników CDM wpływów innych niż wynikające z hierarchii służbowej,
 - c) podejmowaniu działań w związku z wykonywaniem Usługi, które nie mają na celu osiągnięcia możliwie najlepszych wyników dla Klienta,
 - d) ukrywaniu przed Klientami, Jednostkami kontroli lub nadzoru informacji, do których otrzymania są uprawnieni.
- 3) organizowaniu przez Zespół Zgodności we współpracy z Departamentem Personalnym obowiązkowych szkoleń dla Pracowników CDM w celu zwiększenia świadomości w zakresie konfliktów interesów, uwzględniających w szczególności:
 - a) podstawowe obowiązki postępowania dotyczące konfliktów interesów, obowiązujące wszystkich Pracowników CDM,
 - b) szczegółowe zasady dotyczące zarządzania konfliktami interesów wynikającymi ze świadczenia Usług.

Rozdział 8

Ujawnienie konfliktu interesów oraz odmowa świadczenia Usług

- § 27. W przypadku gdy, pomimo zastosowania **wszelkich możliwych** środków zarządzania konfliktami interesów, istnieje ryzyko naruszenia interesów Klienta lub istnieje znaczące ryzyko utraty reputacji, następuje ujawnienie konfliktu interesów Klientowi.
- § 28.1. Do wydania decyzji o ujawnieniu konfliktu interesów Klientowi §§ 55-57 Regulaminu stosuje się odpowiednio.
2. Decyzja o ujawnieniu konfliktu interesów powinna określać termin, w jakim należy dokonać powiadomienia Klienta.
 3. **Przy ujawnianiu informacji jasno wskazuje się, że rozwiązania organizacyjne i administracyjne ustanowione przez CDM w celu zapobieżenia temu konfliktowi lub zarządzania nim nie są wystarczające do zapewnienia z należytą pewnością, aby ryzyko szkody dla interesów Klienta nie występowało.**
 4. **Ujawniana informacja zawiera szczegółowy opis konfliktów interesów powstających przy świadczeniu Usług, z uwzględnieniem charakteru Klienta, któremu informacja jest ujawniana.**
 5. **W opisie, o którym mowa w ust. 4, wyjaśnia się ogólny charakter i źródła konfliktów interesów, a także ryzyko grożące Klientowi wskutek konfliktów interesów oraz kroki podjęte w celu ograniczenia takiego ryzyka, przy zachowaniu wystarczającego stopnia szczegółowości pozwalającego temu Klientowi podjąć świadomą decyzję w odniesieniu do Usług w kontekście, w którym te konflikty interesów się pojawiają.**
 6. Wzór formularza ujawnienia konfliktu interesów Klientowi stanowi Załącznik nr 3 do Regulaminu.
 7. Za przekazanie Klientowi informacji, o której mowa w ust. 2, odpowiedzialny jest Pracownik Komórki organizacyjnej CDM, której dany konflikt interesów dotyczy, wyznaczony przez kierującego tą Komórką, **który ujawnia konflikt interesów na trwałym nośniku informacji Klientom.**
 8. Przekazanie ujawnienia konfliktu interesów Klientowi powinno zostać zarejestrowane przez Pracownika CDM na trwałym nośniku informacji.
 9. W przypadku zidentyfikowania konfliktu interesów przed zawarciem umowy, wydanie decyzji o ujawnieniu konfliktu interesów wstrzymuje zawarcie umowy do momentu podjęcia przez Klienta decyzji o jej zawarciu.
 10. **W przypadku zidentyfikowania konfliktu interesów po zawarciu umowy z Klientami, wydanie decyzji o ujawnieniu konfliktu interesów wstrzymuje świadczenie Usługi do momentu podjęcia przez Klienta decyzji o jej realizacji.**
 11. **Decyzje Klienta o których mowa w ust. 9-10 powinny zostać zarejestrowane przez Pracownika CDM na trwałym nośniku informacji**
 12. Ujawnienie konfliktu interesów nie zwalnia CDM z obowiązku stosowania **wszelkich możliwych** środków zarządzania konfliktem interesów.

13. Decyzja o ujawnieniu konfliktu interesów jest niezwłocznie przekazywana przez Właściciela Zdarzenia Kierującemu Komórką organizacyjnej CDM odpowiedzialnemu za relacje z Klientem, który zobowiązany jest poinformować Klienta o decyzji CDM.
- § 29.1. Jeżeli zaistniały konflikt interesów może naruszyć interesy Klienta w znacznym stopniu, można odmówić zawarcia umowy lub transakcji.
2. W przypadku odmowy świadczenia Usługi §§ 55-57 Regulaminu stosuje się odpowiednio.
 3. Odmowa świadczenia Usługi przekazywana Klientowi powinna zawierać przyczynę odmowy. Wzór formularza informującego o odmowie świadczenia Usługi stanowi Załącznik nr 4 do Regulaminu.
 4. Decyzja o odmowie zawarcia umowy jest niezwłocznie przekazywana przez Właściciela Zdarzenia Kierującemu Komórką organizacyjną CDM odpowiedzialnemu za relacje z Klientem, który zobowiązany jest poinformować Klienta, **na trwałym nośniku informacji**, o decyzji CDM.

Rozdział 9

Szczegółowe zasady zarządzania konfliktami interesów i odpowiedzialność w procesie

Informacja chroniona

- § 30.1. Informacjami chronionymi są informacje objęte informacje stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa, informacje poufne, informacje stanowiące tajemnicę zawodową, dane osobowe, w szczególności: informacje o zleceniach, dyspozycjach i aktywach Klientów, planowanej emisji instrumentów finansowych, informacje dotyczące fuzji lub przejęć.
2. Szczegółowe zasady dotyczące informacji chronionych zostały uregulowane odrębnie.
 3. Właścicielem obszaru w zakresie, o którym mowa w ust. 1, jest Dyrektor Departamentu Zgodności i Kontroli.
 4. Właścicielem Zdarzenia jest Pracownik CDM, w którego posiadaniu jest informacja chroniona.

Przyjmowanie i wręczanie prezentów lub innych korzyści

- § 31.1. Szczegółowe zasady dotyczące przyjmowania i wręczania prezentów lub innych korzyści są uregulowane odrębnie.
2. Właścicielem obszaru, o którym mowa w ust. 1, jest Dyrektor Departamentu Zgodności i Kontroli.
 3. Właścicielem Zdarzenia jest Pracownik CDM wręczający lub przyjmujący prezent lub inną korzyść.

Transakcje własne

- § 32.1. W związku z przestrzeganiem zasad dotyczących Transakcji własnych zabronione jest w szczególności:
- 1) uprzywilejowanie transakcji własnych Pracowników CDM, CDM lub Grupy w stosunku do zleceń Klientów lub uprzywilejowanie zleceń własnych Pracowników CDM, w stosunku do zleceń CDM lub Grupy,

- 2) przekazywanie osobom trzecim lub wykorzystywanie informacji, o których mowa w § 31 ust. 1 Regulaminu w celu dokonania transakcji.
2. Szczegółowe zasady dotyczące Transakcji własnych uregulowane są odrębnie.
3. Właścicielem obszaru, o którym mowa w ust. 1, jest Dyrektor Departamentu Zgodności i Kontroli.
4. Właścicielem Zdarzenia jest Pracownik CDM zawierający Transakcję własną.

Współpraca z podmiotami powiązanymi

- § 33.1. Współpraca z podmiotami powiązanymi powinna odbywać się na zasadach rynkowych.
2. Właścicielami obszaru, o którym mowa w ust. 1, są Kierujący komórką organizacyjną CDM odpowiedzialni za zarządzanie relacjami biznesowymi z podmiotem powiązanym.
 3. Właścicielem Zdarzenia jest wyznaczony przez Kierującego komórką organizacyjną CDM, o której mowa w ust 2, Pracownik.

Znaczne zaangażowanie CDM lub Grupy

- § 34.1. Mając na uwadze znaczne zaangażowanie CDM lub Grupy, konflikt interesów może generować nabycie kwalifikowanego udziału (nie mniejszego niż 5% w przypadku spółek publicznych lub nie mniejszego niż 10% w przypadku spółek niepublicznych) w spółce kapitałowej która jest Klientem, dostawcą lub konkurentem CDM lub Grupy.
2. W celu zminimalizowania konfliktu interesów oraz zapewnienia odpowiedniego poziomu niezależności, decyzja dotyczących nabycia kwalifikowanego udziału w spółce kapitałowej podejmowana jest przez Zarząd CDM.
 3. CDM dokonując wyboru osób reprezentujących CDM w organach statutowych podmiotów o których mowa w ust. 1 kieruje się następującymi kryteriami:
 - 1) profesjonalizmem,
 - 2) doświadczeniem,
 - 3) niezależnością w stosunku do funkcji CDM lub Grupy pozostających potencjalnie w konflikcie.
 4. W celu zminimalizowania skutków wystąpienia potencjalnego konfliktu interesów CDM ogranicza powoływanie członków organów statutowych CDM na reprezentantów CDM w organach statutowych innych podmiotów.
 5. Właścicielem obszaru określonego w ust. 1 jest Dyrektor Departamentu Księgowości i Sprawozdawczości.
 6. Właścicielem Zdarzenia określonego w ust. 1 jest przełożony osoby mającej reprezentować CDM w organach statutowych spółek o których mowa w ust. 1.
 7. Postanowienia ust. 3 i 6 nie dotyczą Członków Zarządu CDM.

Oferowanie i świadczenie Usług

- § 35.1. Obszarem mogącym wywoływać konflikty interesów jest oferowanie i świadczenie Usług. Wprowadza się następujące zasady oferowania i świadczenia Usług:

- 1) Pracownicy CDM biorący udział w czynnościach sprzedażowych, w szczególności w sytuacji, gdy wynagrodzenie Pracownika CDM lub świadczenie od osób trzecich uzależnione jest od wyników sprzedażowych tj. m.in. w konkursach organizowanych, współorganizowanych lub zaakceptowanych przez CDM, zobowiązani są do niedokonywania czynności pozornych mających na celu polepszenie wyników sprzedażowych.
 - 2) Zespół Zgodności analizuje informacje o otrzymywanych przez CDM od stron trzecich świadczeniach pieniężnych i niepieniężnych. Szczegółowe zasady w tym zakresie uregulowane są odrębnie.
 - 3) Zasady dotyczące oferowania Usług, w tym Usług objętych przepisami MiFID zostały uregulowane odrębnie.
2. Właścicielami obszaru, o którym mowa w ust. 1, w stosunku do Klientów są Kierujący Komórkami organizacyjnymi CDM, którym podlegają Pracownicy CDM świadczący usługi na rzecz Klientów odpowiednio w zakresie swoich kompetencji.
 3. Właścicielem Zdarzenia jest Kierujący Komórką organizacyjną CDM odpowiedzialną za relacje z danym Klientem.

Zakupy i usługi na rzecz CDM

- § 36.1. Pracownicy CDM nie mogą brać udziału w podejmowaniu decyzji odnośnie udzielania zamówień na zakup towarów i usług na rzecz CDM, jeżeli pozostają w stosunku pracy, zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze z dostawcą usług lub towarów na rzecz CDM, jeżeli dany dostawca bierze udział w prowadzonym postępowaniu lub jeżeli zamówienie jest dokonywane u dostawcy, którego właścicielem/współwłaścicielem/udziałowcem/członkiem władz jest Osoba bliska Pracownika CDM.
2. Zakaz określony w ust. 1 nie dotyczy pozostawania w stosunku pracy, zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze z innymi podmiotami Grupy, brania udziału w podejmowaniu decyzji wobec podmiotów Grupy.
 3. Szczegółowe zasady dotyczące transakcji w ramach gospodarki własnej uregulowane są odrębnie.
 4. Właścicielem obszaru, o którym mowa w ust. 1, jest Dyrektor Centrum Kosztów w zakresie określonym odrębnymi przepisami o zasadach dokonywania zakupów w CDM. W pozostałych zakresach Właścicielami obszaru są osoby udzielające zamówień na zakup towarów i usług na rzecz CDM, zgodnie z posiadanymi uprawnieniami.
 5. Właścicielem Zdarzenia jest osoba odpowiedzialna za zawarcie transakcji.

Powierzenie czynności osobom trzecim (outsourcing)

- § 37.1 Zasady i tryb postępowania w CDM przy outsourcingu działalności uregulowany jest odrębnie.
2. Właścicielami obszaru, o którym mowa w ust. 1, są Kierujący Komórkami organizacyjnymi CDM nadzorujący daną umowę/ daną grupę umów powierzenia czynności osobom trzecim lub zamierzający powierzyć czynności osobom trzecim.
 3. Właścicielem Zdarzenia jest wyznaczony przez Kierującego Komórką organizacyjną CDM, o której mowa w ust. 2, Pracownik CDM.

Działalność Pracownika CDM poza CDM

- § 38.1. Pracownik CDM nie może:
- 1) prowadzić działalności konkurencyjnej wobec CDM w zakresie określonym w umowie o zakazie konkurencji;
 - 2) prowadzić działalności poza CDM, która mogłaby narazić CDM, Grupę, Klienta lub Kontrahenta na szkodę, lub która stoi w konflikcie z ich interesami (jeśli konfliktem nie można zarządzić),
 - 3) prowadzić działalności poza CDM na rzecz innego podmiotu, jeśli z racji pełnionych w CDM obowiązków służbowych ma wpływ na współpracę tego podmiotu z CDM i osiągnięte przez ten podmiot wyniki finansowe,
 - 4) wykorzystywać stanowiska służbowego oraz informacji, które pozyskał w toku zatrudnienia w CDM w relacjach z Kontrahentem lub Klientem do prowadzenia działalności poza CDM,
 - 5) wykorzystywać stanowiska służbowego oraz informacji, które pozyskał w toku zatrudnienia w CDM do osiągnięcia osobistej korzyści na szkodę CDM Grupy, Klienta lub Kontrahenta,
 - 6) wykorzystywać stanowiska służbowego oraz informacji, które pozyskał w toku zatrudnienia w CDM z naruszeniem postanowień Regulaminu, w wyłącznym celu osiągnięcia bezpośredniej lub pośredniej korzyści przez Pracownika lub jego osobę bliską.
2. Konflikt interesów wystąpić może w szczególności w przypadku Pracownika, który zajmuje co najmniej dwa stanowiska związane z zarządzaniem w ramach Grupy, w szczególności:
- 1) kieruje pracą pracowników w CDM i innym podmiocie z Grupy, z którą CDM utrzymuje relacje biznesowe,
 - 2) jest zatrudniony jednocześnie w CDM i Banku oraz – w ramach swoich obowiązków związanych z zatrudnieniem w Banku – jest zaangażowany w wydawanie niewiążących opinii w imieniu Banku na wniosek sporządzony przez siebie w ramach obowiązków związanych z zatrudnieniem w CDM,
 - 3) posiada kompetencje do podejmowania decyzji, które mogą mieć wpływ nie tylko na inne podmioty Grupy, ale również na CDM, np. przedstawiając propozycje celów budżetowych,
 - 4) jest zatrudniony w CDM i innym podmiocie z Grupy, której interesów dotyczy dany konflikt interesów i jednocześnie jego zadaniem jest podjęcie środków zarządzania tym konfliktem,
 - 5) jest zatrudniony w CDM i jednocześnie pełni funkcję w organach statutowych innego podmiotu z Grupy.
3. Pracownik CDM, o którym mowa w ust. 1, do czasu dokonania przez przełożonego oceny, o której mowa w § 40 i 42, zobowiązany jest do wstrzymania się od udziału w podejmowaniu decyzji lub wydawaniu opinii bezpośrednio dotyczących obszaru działalności CDM zarządzanej przez Pracownika.
4. Pracownik CDM nie może być zaangażowany w jakąkolwiek transakcję zawieraną przez CDM, Grupę, Klienta lub Kontrahenta, jeśli w wyniku tej transakcji on lub jego Osoba bliska może uzyskać bezpośrednią lub pośrednią osobistą korzyść, inną niż wynikającą z zatrudnienia w CDM.
5. Podczas analizy sytuacji, o której mowa w ust 4, należy wziąć pod uwagę następujące czynniki:
- 1) rodzaj i wielkość przeprowadzanej transakcji,
 - 2) rodzaj osobistego zainteresowania Pracownika CDM wynikiem transakcji,
 - 3) rodzaj korzyści uzyskanej w wyniku przeprowadzenia transakcji przez Pracownika CDM lub jego Osobę bliską,

- 4) czy osobiste zainteresowanie wynikiem transakcji wpływa na zasadniczo na wykonywanie przez Pracownika obowiązków służbowych.
 - 6 Pracownik CDM nabywający Znaczne pakiety akcji w spółce publicznej ma obowiązek przeanalizowania, czy taka transakcja może generować konflikty interesów.
 7. Podczas analizy, o której mowa w ust 6, należy wziąć pod uwagę rodzaj działalności prowadzonej przez spółkę, której akcje nabywa Pracownik CDM oraz czy spółka ta jest Klientem, Kontrahentem lub Konkurentem CDM.
 8. W przypadku stwierdzenia, że nabycie Znacznego pakietu akcji może generować konflikt interesów, Pracownik CDM ma obowiązek postępowania zgodnie z § 39 Regulaminu.
 9. Przed podjęciem jakiejkolwiek działalności poza CDM Pracownik CDM ma obowiązek przeanalizowania, czy może ona generować konflikty interesów.
 10. Analiza, o której mowa w ust. 9, powinna uwzględniać następujące elementy:
 - 1) rolę Pracownika CDM w działalności poza CDM, jej charakter i relację pomiędzy planowaną działalnością, a działaniami CDM lub Grupy,
 - 2) czas, na jaki Pracownik CDM zostanie zaangażowany w działalność poza CDM, w tym datę rozpoczęcia działalności,
 - 3) rodzaj prowadzonej działalności, miejsce jej wykonywania i czynniki decydujące o jej podjęciu,
 - 4) wysokość wynagrodzenia, które ma być osiągnane z tytułu prowadzonej działalności poza CDM w porównaniu do wynagrodzenia uzyskanego z pracy dla CDM lub Grupy,
 - 5) możliwość wpływania Pracownika CDM na decyzje CDM lub Grupy w stosunku do podmiotu, z którym działalność poza CDM jest związana,
 - 6) możliwość zastosowania środków zarządzania konfliktami interesów.
- § 39.1. Podejmując działalność poza CDM, jeśli istnieją okoliczności mogące wywołać uzasadnione wątpliwości co do zaistnienia konfliktu interesów, Pracownik CDM ma obowiązek zgłosić ten fakt przełożonemu oraz Zespołowi Zgodności, przy wykorzystaniu Formularza Zgłoszenia, stanowiącego Załącznik nr 5 do Regulaminu.
2. Zespół Zgodności analizuje przekazane informacje, a w przypadku stwierdzenia konfliktu interesów rekomenduje zastosowanie odpowiednich środków zarządzania tym konfliktem.
- § 40.1. Przełożony, na podstawie informacji zawartych w Formularzu Zgłoszenia oraz opinii Zespołu Zgodności, dokonuje analizy, czy planowana przez Pracownika CDM działalność poza CDM może generować konflikty interesów, w tym w szczególności określa:
- 1) zalecenia dotyczące dalszego prowadzenia działalności poza CDM,
 - 2) metody zapobiegania dostępowi i ujawnianiu informacji podlegających szczególnej ochronie,
 - 3) procedury w zakresie stosowania barier informacyjnych,
 - 4) metody zarządzania wewnątrz organizacji, np. czasowe lub stałe przekazanie kompetencji w ramach struktury organizacyjnej.
2. Po przeprowadzeniu analizy oraz, jeśli zajdzie taka potrzeba, po konsultacjach z Departamentem Personalnym, przełożony stwierdza czy planowana przez Pracownika CDM działalność poza CDM generuje konflikty interesów oraz jakie środki zarządzania konfliktami interesów powinny zostać zastosowane.

3. Przełożony informuje Pracownika CDM oraz Zespół Zgodności o wynikach przeprowadzonej analizy oraz o środkach zarządzania konfliktami interesów, jakie powinny zostać zastosowane.
- § 41. Uchylony.
- § 42.1. W przypadku stwierdzenia przez przełożonego, iż planowana działalność poza CDM będzie generować konflikty interesów, którymi nie można zarządzić, Pracownik CDM zobowiązany jest do niepodejmowania tej działalności.
2. Pracownik CDM może odwołać się od decyzji przełożonego zobowiązującej do niepodejmowania planowanej działalności poza CDM do Inspektora Nadzoru, który działa w uzgodnieniu z Dyrektorem Departamentu Personalnego.
- § 43.1. Przełożony w ramach obowiązku nadzoru nad podległymi pracownikami monitoruje i identyfikuje sygnały mogące świadczyć o podejmowanej przez nich działalności poza CDM generującej konflikty interesów.
2. **W przypadku pozyskania przez przełożonego informacji o planowaniu lub podjęciu przez Pracownika działalności poza CDM, która może generować konflikty interesów z innych źródeł niż zgłoszenie Pracownika, winien on zgłosić ten fakt do Zespołu Zgodności celem uzyskania opinii. W oparciu o tę opinię oraz posiadane informacje przełożony stwierdza, czy planowana lub podjęta przez Pracownika działalność poza CDM generuje konflikty interesów oraz jakie środki zarządzania konfliktami interesów powinny zostać zastosowane.**
- § 44.1. Pracownik CDM prowadzący działalność poza CDM generującą konflikty interesów, które są w odpowiedni sposób zarządzane, ma obowiązek aktualizacji, nie rzadziej niż raz w roku, informacji na temat prowadzonej działalności przekazując przełożonemu oraz Zespołowi Zgodności Formularz Aktualizacji, stanowiący Załącznik nr 6 do Regulaminu.
2. W przypadku zmiany zakresu obowiązków wykonywanych w ramach działalności poza CDM lub zmiany zakresu obowiązków w CDM, Pracownik CDM dokonuje aktualizacji informacji przy wykorzystaniu Formularza Aktualizacji.
 3. W sytuacji, o której mowa w ust. 2, odpowiednio stosuje się postanowienia § 40.
- § 45.1. Członek Zarządu CDM **ani Członek Rady Nadzorczej CDM** nie może bez zgody Rady Nadzorczej CDM prowadzić działalności konkurencyjnej ani też uczestniczyć w podmiocie konkurencyjnym jako wspólnik spółki cywilnej, spółki osobowej lub jako członek organu spółki kapitałowej bądź uczestniczyć w innej konkurencyjnej osobie prawnej jako członek organu. Zakaz ten obejmuje również udział w konkurencyjnej spółce kapitałowej, w przypadku posiadania w niej przez Członka Zarządu **CDM lub Członka Rady Nadzorczej CDM** co najmniej 10% udziałów albo akcji bądź prawa do powołania co najmniej jednego Członka Zarządu.
2. Członek Rady Nadzorczej CDM wnioskujący o wyrażenie zgody na prowadzenie Działalności konkurencyjnej jest wyłączony od udziału w głosowaniu.
 3. **Członek Zarządu CDM nie może bez zgody Rady Nadzorczej zasiadać w zarządach lub radach nadzorczych spółek spoza Grupy Banku Pekao S.A.**
- § 46. Procedurę określoną w § 45 stosuje się odpowiednio w przypadku, gdy Członek Zarządu albo Rady Nadzorczej CDM planuje rozpocząć działalność poza CDM związaną w jakikolwiek sposób z podmiotem będącym Klientem lub Kontrahentem CDM.
- § 47.1. Przełożony Pracownika CDM dokumentuje każdy przypadek zgłoszonej działalności poza CDM podległych służbowo Pracownika CDM poprzez archiwizowanie Formularzy

Zgłoszenia, Formularzy Aktualizacji oraz wyników przeprowadzonej analizy w aktach personalnych Pracownika CDM.

2. Zespół Zgodności prowadzi rejestr zgłoszonych przypadków prowadzenia działalności poza CDM.
 3. Przełożony jest odpowiedzialny za kontrolowanie stosowania przez Pracownika CDM środków zarządzania konfliktami interesów.
 4. Przypadki niestosowania przez Pracownika CDM środków zarządzania konfliktami interesów przełożony zgłasza do Dyrektora Departamentu Personalnego oraz Inspektora Zgodności.
- § 48. **Wszyscy Pracownicy CDM, zatrudnieni po dacie wejścia w życie Regulaminu, są zobowiązani do wypełnienia Formularza Zgłoszenia, w terminie 30 dni od daty zatrudnienia. § 38 – 44 stosuje się odpowiednio.**
- § 49. Uchylony.
- § 50. Uchylony.
- § 51. Uchylony.
- § 52. Pracownicy CDM nie mogą być jednocześnie zatrudnieni w CDM oraz u Agenta CDM, dedykowanymi do wykonywania funkcji agencyjnych lub być parterami biznesowymi CDM.
- § 53.1. Właścicielem obszaru, o którym mowa w §§ 38 - 52, jest Dyrektor Departamentu Zgodności i Kontroli.
2. Właścicielem Zdarzenia jest Pracownik CDM prowadzący działalność poza CDM.

Rozdział 10

Procedura rozstrzygnięcia

- § 54. W przypadku zidentyfikowania konfliktu interesów należy dążyć do zminimalizowania skutków jego powstania w trybie określonym w §§ 56-58 Regulaminu.
- § 55. W celu zarządzenia zidentyfikowanym konfliktem interesów stosuje się odpowiednio działania określone w §§ 23-29 Regulaminu.
- § 56.1. W przypadku zidentyfikowanego konfliktu interesów na poziomie Komórki organizacyjnej CDM, Właściciel Zdarzenia / Kierujący Komórką organizacyjną CDM, której konflikt dotyczy, podejmuje decyzję w sprawie zastosowania środków zarządzania konfliktami interesów i informuje Właściciela obszaru oraz Zespół Zgodności.
2. W przypadku wątpliwości co do zastosowania środków zarządzania, Właściciel Zdarzenia / Kierujący Komórką organizacyjną CDM, której konflikt dotyczy zwraca się do Właściciela obszaru / Zespołu Zgodności z wnioskiem o opinię w sprawie odpowiedniego zarządzania konfliktem interesów.
- § 57.1. W przypadku zidentyfikowanego konfliktu interesów, który dotyczy dwóch lub więcej Komórek organizacyjnych CDM decyzję o zastosowaniu środków zarządzania konfliktem interesów podejmuje Właściciel Zdarzenia / Kierujący Komórką organizacyjną CDM, której konflikt dotyczy w porozumieniu z innymi Kierującymi Komórkami organizacyjnymi CDM, których konflikt dotyczy.

2. W przypadku braku porozumienia co do sposobu zarządzania konfliktem interesów określonym w ust. 1 decyzję podejmują Właściciele Zdarzeń / Kierujący Komórkami organizacyjnymi CDM, których konflikt dotyczy w porozumieniu z Dyrektorami Zarządzającymi, których dotyczy konflikt.
 3. W przypadku braku porozumienia co do sposobu zarządzania konfliktem interesów w trybie określonym w ust. 2, decyzję o sposobie zarządzania konfliktem interesów podejmuje nadzorujący Zarząd CDM.
 4. **Decyzję o przekazaniu konfliktu interesów Zarządowi CDM celem podjęcia decyzji o sposobie zarządzania konfliktem interesów podejmują wspólnie Dyrektorzy Zarządzający, kierujący Komórkami organizacyjnymi, których konflikt dotyczy, po uprzednim poinformowaniu dyrektora Departamentu Zgodności i Kontroli.**
- § 58. W sprawach zarządzania, ujawnienia lub odmowy świadczenia usług związanych z wystąpieniem konfliktu interesów o szczególnej wadze lub szczególnym stopniu skomplikowania, decyzje podejmuje nadzorujący Członek Zarządu CDM.
- § 58a.1. W przypadku zidentyfikowania konfliktu interesów na poziomie Grupy decyzję w sprawach zarządzania, ujawnienia lub odmowy świadczenia usług podejmuje nadzorujący Członek Zarządu CDM.
2. Decyzja, o której mowa w ust. 1 powinna być podjęta w porozumieniu z podmiotem Grupy, którego konflikt dotyczy.
 3. W przypadku braku porozumienia co do sposobu zarządzania konfliktem CDM występuje o wydanie niewiążącej opinii (NBO) do Banku Pekao S.A.
- § 59.1. Decyzje o zwolnieniu z zakazu określonego w § 36 ust.1 Regulaminu podejmuje nadzorujący Członek Zarządu CDM.
2. Dokonując zwolnienia, o którym mowa w ust. 1, bierze się pod uwagę w szczególności, czy Pracownik CDM:
 - 1) może w wyniku utrzymywania relacji, o których mowa w § 36 ust.1 Regulaminu, narazić CDM, Grupę lub Klienta na poniesienie straty lub niezyskanie korzyści, kosztem uzyskania korzyści lub uniknięcia straty przez siebie,
 - 2) ma powody natury finansowej, aby preferować podmiot, z którym wiąże go relacje określone w § 36 ust.1 Regulaminu, w stosunku do CDM, Grupy lub Klienta,
 - 3) otrzymuje od podmiotu, z którym wiąże go relacje określone w § 36 ust.1 Regulaminu, wynagrodzenie inne niż standardowe w danych relacjach,
 - 4) otrzymuje wynagrodzenie od podmiotu, z którym osoby mu bliskie wiążą relacje określone w § 36 ust.1 Regulaminu.
 3. Członek Zarządu CDM, o którym mowa w ust. 1, niezwłocznie, nie później niż w terminie dwóch dni roboczych, przekazuje decyzję podjętą w trybie § 59 Regulaminu do Zespołu Zgodności.
- § 60.1 W przypadku wątpliwości dotyczących zarządzania konfliktem interesów Właściciel Zdarzenia zwraca się z wnioskiem o opinię do Zespołu Zgodności.
2. Zespół Zgodności wydaje opinię, o której mowa w ust. 1, w terminie 5 dni roboczych.

3. Właściciel Zdarzenia, po otrzymaniu opinii wydanej przez Zespół Zgodności, podejmuje decyzję w sprawie zarządzania konfliktem interesów, z zastrzeżeniem §§ 56-58 Regulaminu.
 4. W przypadku decyzji niezgodnej z opinią Zespołu Zgodności, Właściciel Zdarzenia przesyła do Zespołu Zgodności decyzję wraz z uzasadnieniem.
 5. Właściciel Zdarzenia jest odpowiedzialny za wdrożenie środków organizacyjnych zgodnie z podjętą decyzją w sprawie zarządzania konfliktem interesów.
- § 60a.1 Zespół Zgodności może wystąpić do DZg o opinię co do sposobu zarządzania konfliktem interesów. Opinia ta jest przekazywana do kierującego komórką organizacyjną CDM.
2. Opinia DZg jest przekazywana do Właściciela Zdarzenia.
 3. Właściciel Zdarzenia, po otrzymaniu opinii wydanej przez DZg podejmuje decyzję w sprawie zarządzania konfliktem interesów, z zastrzeżeniem §§ 56-58 Regulaminu
 4. W przypadku decyzji niezgodnej z opinią DZg Właściciel Zdarzenia przesyła do Zespołu Zgodności decyzję wraz z uzasadnieniem, która przekazywana jest do DZg.
 5. Właściciel Zdarzenia jest odpowiedzialny za wdrożenie środków organizacyjnych zgodnie z podjętą decyzją w sprawie zarządzania konfliktem interesów.
- § 61. Decyzje podjęte w trybie §§ 56-57 Regulaminu powinny wskazywać środki zarządzania konfliktem interesów, które powinny zostać zastosowane w celu zminimalizowania jego skutków.
- § 62. Właściciel Zdarzenia niezwłocznie po podjęciu decyzji o sposobie zarządzania konfliktem interesów przekazuje ostateczną decyzję dotyczącą zarządzania konfliktem interesów do Zespołu Zgodności.

Rozdział 11

Monitorowanie i archiwizacja

- § 63.1 Właściciel Zdarzenia przechowuje dokumentację związaną z zarządzaniem konfliktami interesów przez okres co najmniej 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym otrzymał dany dokument, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Oryginały dokumentacji Klientów, dotyczące ujawnienia konfliktu interesów lub odmowy świadczenia Usługi, są archiwizowane w CDM w sposób zabezpieczający je przed dostępem osób niepowołanych, zgodnie z procedurami archiwizacyjnymi odpowiednimi dla danej Usługi. Dokumenty te należy przechowywać przez okres co najmniej 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym CDM otrzymał dany dokument.
- § 64.1. Właściciel Zdarzenia monitoruje każdy przypadek konfliktu interesów, który został przez niego zgłoszony oraz archiwizuje dotyczącą go dokumentację.
2. Właściciel zdarzenia / Kierujący Komórką organizacyjną CDM, której konflikt interesów dotyczy prowadzi Rejestr zgłoszonych konfliktów interesów wraz z odpowiednią dokumentacją.
 3. Zespół Zgodności prowadzi rejestr konfliktów interesów wraz z odpowiednią dokumentacją.

- § 64a Zespół Zgodności informuje DZg o sposobie zarządzenia konfliktem interesów wraz z dokumentacją, z zastrzeżeniem § 73.

Rozdział 12

Kontrole w zakresie obszaru konfliktu interesów

- § 65. Kontrole w zakresie obszaru konfliktu interesów mają na celu zapewnienie terminowości, kompletności, poprawności informacji służącej do prawidłowej identyfikacji konfliktów interesów i oceny prawidłowości zastosowanych środków zarządzania.
- § 66.1. Kontrola zaprojektowana przez Właściciela zdarzenia / kierującego komórką organizacyjną CDM, którego konflikt dotyczy ma na celu zapewnienie poprawności funkcjonowania Modelu w obszarze działalności danej Komórki organizacyjnej CDM, zgodnie procedurami oraz uprawnieniami do podejmowania decyzji.
2. Przeprowadzenie kontroli opisanej w ust. 1 umożliwia reagowanie na ujawnione nieprawidłowości w działalności Komórki organizacyjnej CDM, monitorowanie realizacji wydanych rekomendacji, w tym poprawności wykonywania kontroli liniowej.
 3. W celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości przygotowany jest plan naprawczy, za realizację którego odpowiedzialny jest Właściciel obszaru.
 4. Kontrola transakcji z podmiotami powiązаныmi odbywa się poprzez weryfikację poprawności ustalenia ceny/wynagrodzenia w danej transakcji.
- § 67.1. Kontrola wykonywana przez Właściciela Zdarzenia ma na celu zapewnienie prawidłowej identyfikacji i oceny poprawności zastosowanych środków zarządzania konfliktami interesów.
2. Właściciel Zdarzenia opracowuje plan naprawczy w przypadku stwierdzonych nieprawidłowości.
- § 68.1 W celu weryfikacji poprawności i efektywności procedur i procesów wewnętrznych dedykowanych zarządzaniu konfliktami interesów został wprowadzony system kontroli zgodności drugiego poziomu.
2. Zespół Zgodności wykonuje kontrole zgodności drugiego poziomu zgodnie z odrębnymi regulacjami wewnętrznymi CDM.

Rozdział 13

Przepisy końcowe

- § 69. Zgody udzielone w niniejszym Regulaminie nie wyłączają zakazu podejmowania zatrudnienia Pracowników CDM w podmiotach konkurencyjnych, w tym również należących do Grupy, jeśli to zatrudnienie jest związane z bezpośrednią obsługą klientów jednocześnie w CDM i w podmiocie konkurencyjnym.
- § 70. Każdy Pracownik CDM zobowiązany jest do złożenia oświadczenia o zapoznaniu się z treścią Regulaminu.
- § 71.1. Pracownicy CDM, składając oświadczenie, potwierdzają fakt zapoznania się z treścią Regulaminu i zobowiązują się do przestrzegania postanowień w nim zawartych.

2. Złożenie oświadczenia następuje nie później niż w terminie 30 dni od daty zatrudnienia bądź udostępnienia oświadczenia pracownikowi w systemie informatycznym.
 3. Obowiązek złożenia oświadczenia nie dotyczy osób odbywających w CDM praktykę.
 4. Wzór oświadczenia wskazanego w ust. 1 stanowi Załącznik nr 7 do Regulaminu.
 5. Pracownicy CDM składają oświadczenie w systemie informatycznym. W uzasadnionych przypadkach Zespół Zgodności może zezwolić na złożenie oświadczenia w formie pisemnej, które jest przechowywane w Departamencie Personalnym.
- § 72. W stosunku do Pracowników CDM naruszających zasady Regulaminu stosuje się sankcje przewidziane w przepisach prawa pracy za naruszenie obowiązków służbowych lub innych łączących Pracownika CDM z CDM umowach i przepisach prawa regulujących stosunki prawne określone w tych umowach.
- § 73. Współpraca między CDM a Grupą odbywa się przy zachowaniu autonomii ich organów statutowych gwarantowanej przez przepisy powszechnie obowiązujące oraz innych przepisów prawa, a w szczególności dotyczących zachowania tajemnicy zawodowej, ochrony informacji poufnej oraz ochrony danych osobowych.

Załącznik nr 1 do Regulaminu zarządzania konfliktami interesów w CDM Pekao S.A.
Matryca konfliktów interesów

Zdarzenie	Nazwa Zdarzenia 1	Zdarzenie 2	Nazwa zdarzenia 2	Opis konfliktu interesu	Kod konfliktu interesów	Środki organizacyjne	Zarządzanie konfliktem interesów (o ile zastosowano środki organizacyjne)	Zarządzanie konfliktem interesów (jeśli nie zastosowano środków organizacyjnych)	Podmioty należące do Grupy Banku Pekao, w których mogą wystąpić potencjalne konflikty interesów.
ADOF	Przyjmowanie depozytów	CBM	Członkowie organów statutowych	Otwarcie rachunku bankowego lub zmiany w umowie rachunku lub inna forma przyjmowania depozytów dla członków organów statutowych podmiotu Grupy.	ADOF&CBM	HIN	Zarządzanie konfliktem interesów	Zarządzanie konfliktem interesów	Pekao Bank Hipoteczny S.A. Bank Pekao S.A.
ADOF	Przyjmowanie depozytów	REL	Podmioty powiązane	Otwarcie rachunku bankowego lub zmiany w umowie rachunku lub inna forma przyjmowania depozytów dla osób powiązanych	ADOF&REL	HIN and ICBM	Rozstrzygnięcie	Rozstrzygnięcie	Pekao Bank Hipoteczny S.A. Bank Pekao S.A.
ADOF	Przyjmowanie depozytów	SAG	Porozumienia udziałowców	Otwarcie rachunku bankowego lub zmiany w umowie rachunku lub inna forma przyjmowania depozytów dla podmiotów trzecich w ramach porozumienia udziałowców	ADOF&SAG	HIN	Zarządzanie konfliktem interesów	Zarządzanie konfliktem interesów	Pekao Bank Hipoteczny S.A. Bank Pekao S.A.
ADOF	Przyjmowanie depozytów	SHA	Udziały	Otwarcie rachunku bankowego lub zmiany w umowie rachunku lub inna forma przyjmowania depozytów dla podmiotów, w których podmiot Grupy posiada kwalifikowane udziały	ADOF&SHA	HIN	Zarządzanie konfliktem interesów	Zarządzanie konfliktem interesów	Pekao Bank Hipoteczny S.A. Bank Pekao S.A.
ADOF	Przyjmowanie depozytów	SHA2	Udziałowcy	Otwarcie rachunku bankowego lub zmiany w umowie rachunku lub inna forma przyjmowania depozytów dla podmiotów trzecich, w których podmiot Grupy posiada udziały w podmiocie Grupy.	ADOF&SHA2	HIN	Zarządzanie konfliktem interesów	Zarządzanie konfliktem interesów	Pekao Bank Hipoteczny S.A. Bank Pekao S.A.
ADOF	Przyjmowanie depozytów	PINT	Osobisty interes	Otwarcie rachunku bankowego lub zmiany w umowie rachunku lub inna forma przyjmowania depozytów dla podmiotu trzeciego, w którym Pracownik podmiotu Grupy ma osobisty interes.	ADOF&PINT	OBI	Rozstrzygnięcie	Rozstrzygnięcie	Pekao Bank Hipoteczny S.A. Bank Pekao S.A.
GUAR	Udziałanie gwarancji i poręczeń	CBM	Członkowie organów statutowych	Udziałanie gwarancji i poręczeń członkom organów statutowych podmiotów Grupy Banku Pekao S.A.	GUAR&CBM	HIN	Zarządzanie konfliktem interesów	Zarządzanie konfliktem interesów	Wszystkie podmioty należące do Grupy Banku Pekao S.A. z wyłączeniem Pekao Bank Hipoteczny S.A. oraz Centralnego Domu Maklerskiego Pekao S.A.
GUAR	Udziałanie gwarancji i poręczeń	REL	Podmioty powiązane	Udziałanie gwarancji i poręczeń podmiotom powiązanym	GUAR&REL	HIN and ICBM	Rozstrzygnięcie	Rozstrzygnięcie	Wszystkie podmioty należące do Grupy Banku Pekao S.A. z wyłączeniem Pekao Bank Hipoteczny S.A. oraz Centralnego Domu Maklerskiego Pekao S.A.
GUAR	Udziałanie gwarancji i poręczeń	SAG	Porozumienia udziałowców	Udziałanie gwarancji i poręczeń podmiotom trzecim w ramach porozumienia udziałowców	GUAR&SAG	HIN	Zarządzanie konfliktem interesów	Zarządzanie konfliktem interesów	Wszystkie podmioty należące do Grupy Banku Pekao S.A. z wyłączeniem Pekao Bank Hipoteczny S.A. oraz Centralnego Domu Maklerskiego Pekao S.A.
GUAR	Udziałanie gwarancji i poręczeń	SHA	Udziały	Udziałanie gwarancji i poręczeń podmiotom, w których podmiot Grupy posiada kwalifikowane udziały	GUAR&SHA	HIN	Zarządzanie konfliktem interesów	Zarządzanie konfliktem interesów	Wszystkie podmioty należące do Grupy Banku Pekao S.A. z wyłączeniem Pekao Bank Hipoteczny S.A. oraz Centralnego Domu Maklerskiego Pekao S.A.
GUAR	Udziałanie gwarancji i poręczeń	SHA2	Udziałowcy	Udziałanie gwarancji i poręczeń podmiotom trzecim, które posiadają znaczący udział w podmiocie Grupy	GUAR&SHA2	HIN	Zarządzanie konfliktem interesów	Zarządzanie konfliktem interesów	Wszystkie podmioty należące do Grupy Banku Pekao S.A. z wyłączeniem Pekao Bank Hipoteczny S.A. oraz Centralnego Domu Maklerskiego Pekao S.A.
GUAR	Udziałanie gwarancji i poręczeń	PINT	Osobisty interes	Udziałanie gwarancji i poręczeń podmiotom trzecim w których Pracownik podmiotu Grupy ma osobisty interes	GUAR&PINT	OBI	Rozstrzygnięcie	Rozstrzygnięcie	Wszystkie podmioty należące do Grupy Banku Pekao S.A. z wyłączeniem Pekao Bank Hipoteczny S.A. oraz Centralnego Domu Maklerskiego Pekao S.A.
LEN	Udziałanie kredytów i pożyczek	CBM	Członkowie organów statutowych	Udziałanie kredytów i pożyczek członkom organów statutowych podmiotów Grupy	LEN&CBM	HIN	Rozstrzygnięcie	Rozstrzygnięcie	Pekao Bank Hipoteczny S.A., Pekao Faktoring Sp. z o.o., Pekao Leasing Sp. z o.o., Bank Pekao S.A.
LEN	Udziałanie kredytów i pożyczek	REL	Podmioty powiązane	Udziałanie kredytów i pożyczek podmiotom powiązanym	LEN&REL	HIN and ICBM	Rozstrzygnięcie	Rozstrzygnięcie	Pekao Bank Hipoteczny S.A., Pekao Faktoring Sp. z o.o., Pekao Leasing Sp. z o.o., Bank Pekao S.A.
LEN	Udziałanie kredytów i pożyczek	SAG	Porozumienia udziałowców	Udziałanie kredytów i pożyczek podmiotom trzecim w ramach porozumienia udziałowców	LEN&SAG	HIN	Rozstrzygnięcie	Rozstrzygnięcie	Pekao Bank Hipoteczny S.A., Pekao Faktoring Sp. z o.o., Pekao Leasing Sp. z o.o., Bank Pekao S.A.
LEN	Udziałanie kredytów i pożyczek	SHA	Udziały	Udziałanie kredytów i pożyczek podmiotom, w których podmiot Grupy posiada kwalifikowane udziały	LEN&SHA	HIN	Rozstrzygnięcie	Rozstrzygnięcie	Pekao Bank Hipoteczny S.A., Pekao Faktoring Sp. z o.o., Pekao Leasing Sp. z o.o., Bank Pekao S.A.
LEN	Udziałanie kredytów i pożyczek	SHA2	Udziałowcy	Udziałanie kredytów i pożyczek podmiotom trzecim, które posiadają znaczący udział w podmiocie Grupy	LEN&SHA2	HIN	Rozstrzygnięcie	Rozstrzygnięcie	Pekao Bank Hipoteczny S.A., Pekao Faktoring Sp. z o.o., Pekao Leasing Sp. z o.o., Bank Pekao S.A.
LEN	Udziałanie kredytów i pożyczek	PINT	Osobisty interes	Udziałanie kredytów i pożyczek podmiotom trzecim w których Pracownik podmiotu Grupy ma osobisty interes	LEN&PINT	OBI	Rozstrzygnięcie	Rozstrzygnięcie	Pekao Bank Hipoteczny S.A., Pekao Faktoring Sp. z o.o., Pekao Leasing Sp. z o.o., Bank Pekao S.A.
MTS	Usługi płatnicze	CBM	Członkowie organów statutowych	Świadczenie Usług płatniczych członkom organów statutowych podmiotów Grupy	MTS&CBM	HIN	Zarządzanie konfliktem interesów	Zarządzanie konfliktem interesów	Pekao Financial Services Sp z o.o., Bank Pekao S.A.

Załącznik nr 1 do Regulaminu zarządzania konfliktami interesów w CDM Pekao S.A.
Matryca konfliktów interesów

Zdarzenie	Nazwa Zdarzenia 1	Zdarzenie 2	Nazwa zdarzenia 2	Opis konfliktu interesu	Kod konfliktu interesów	Środki organizacyjne	Zarządzanie konfliktem interesów (o ile zastosowano środki organizacyjne)	Zarządzanie konfliktem interesów (jeśli nie zastosowano środków organizacyjnych)	Podmioty należące do Grupy Banku Pekao, w których mogą wystąpić potencjalne konflikty interesów.
MTS	Usługi płatnicze	REL	Podmioty powiązane	Świadczenie Usług płatniczych podmiotom powiązanym	MTS&REL	HIN and ICBM	Rozstrzygnięcie	Rozstrzygnięcie	Pekao Financial Services Sp z o.o., Bank Pekao S.A.
MTS	Usługi płatnicze	SAG	Porozumienia udziałowców	Świadczenie Usług płatniczych podmiotom trzecim w ramach porozumienia udziałowców	MTS&SAG	HIN	Zarządzanie konfliktem interesów	Zarządzanie konfliktem interesów	Pekao Financial Services Sp z o.o., Bank Pekao S.A.
MTS	Usługi płatnicze	SHA	Udziały	Świadczenie Usług płatniczych podmiotom, w których podmiot Grupy posiada kwalifikowane udziały	MTS&SHA	HIN	Zarządzanie konfliktem interesów	Zarządzanie konfliktem interesów	Pekao Financial Services Sp z o.o., Bank Pekao S.A.
MTS	Usługi płatnicze	SHA2	Udziałowcy	Świadczenie Usług płatniczych podmiotom trzecim, które posiadają znaczący udział w podmiocie Grupy	MTS&SHA2	HIN	Zarządzanie konfliktem interesów	Zarządzanie konfliktem interesów	Pekao Financial Services Sp z o.o., Bank Pekao S.A.
MTS	Usługi płatnicze	PINT	Osobisty interes	Świadczenie Usług płatniczych podmiotom trzecim w których Pracownik podmiotu Grupy ma osobisty interes	MTS&PINT	OBI	Rozstrzygnięcie	Rozstrzygnięcie	Pekao Financial Services Sp z o.o., Bank Pekao S.A.
PAY1	Emilowanie i zarządzanie instrumentami płatniczymi	CBM	Członkowie organów statutowych	Emilowanie i zarządzanie instrumentami płatniczymi dla członków organów statutowych podmiotu Grupy	PAY1&CBM	HIN	Zarządzanie konfliktem interesów	Zarządzanie konfliktem interesów	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Pekao Investment Banking S.A., Bank Pekao S.A.
PAY1	Emilowanie i zarządzanie instrumentami płatniczymi	REL	Podmioty powiązane	Emilowanie i zarządzanie instrumentami płatniczymi dla podmiotów powiązanych	PAY1&REL	HIN and ICBM	Rozstrzygnięcie	Rozstrzygnięcie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., Pekao Investment Banking S.A., Bank Pekao S.A.
PAY1	Emilowanie i zarządzanie instrumentami płatniczymi	SAG	Porozumienia udziałowców	Emilowanie i zarządzanie instrumentami płatniczymi dla podmiotów trzecich w ramach porozumienia udziałowców	PAY1&SAG	HIN	Zarządzanie konfliktem interesów	Zarządzanie konfliktem interesów	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., Pekao Investment Banking S.A., Bank Pekao S.A.
PAY1	Emilowanie i zarządzanie instrumentami płatniczymi	SHA	Udziały	Emilowanie i zarządzanie instrumentami płatniczymi dla podmiotów, w których podmiot Grupy posiada kwalifikowane udziały	PAY1&SHA	HIN	Zarządzanie konfliktem interesów	Zarządzanie konfliktem interesów	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., Pekao Investment Banking S.A., Bank Pekao S.A.
PAY1	Emilowanie i zarządzanie instrumentami płatniczymi	SHA2	Udziałowcy	Emilowanie i zarządzanie instrumentami płatniczymi dla podmiotów trzecich, które posiadają znaczący udział w podmiocie Grupy	PAY1&SHA2	HIN	Zarządzanie konfliktem interesów	Zarządzanie konfliktem interesów	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., Pekao Investment Banking S.A., Bank Pekao S.A.
PAY1	Emilowanie i zarządzanie instrumentami płatniczymi	PINT	Osobisty interes	Emilowanie i zarządzanie instrumentami płatniczymi dla podmiotów trzecich w których Pracownik podmiotu Grupy ma osobisty interes	PAY1&PINT	OBI	Rozstrzygnięcie	Rozstrzygnięcie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Pekao Investment Banking S.A., Bank Pekao S.A.
CFI	Usługi finansowe dla przedsiębiorstw	CBM	Członkowie organów statutowych	Świadczenie Usług doradztwa w zakresie złożenia oferty na nabycie innego podmiotu, którego członkowie organów statutowych są jednocześnie Pracownikami lub członkami organów statutowych podmiotu Grupy	CFI & CBM (1)	I REM and (DLE or HIN) and UIP	Rozstrzygnięcie	Rozstrzygnięcie	Pekao Leasing Sp. z o.o., Bank Pekao S.A.
CFI	Usługi finansowe dla przedsiębiorstw	CFI	Usługi finansowe dla przedsiębiorstw	Świadczenie Usług doradztwa w zakresie zbycia podmiotu zależnego lub powiązanego z Klientem, w przypadku gdy podmiot Grupy świadczy Usługi doradztwa potencjalnemu nabywcy tego podmiotu zależnego lub powiązanego, bez względu na to, czy Usługi doradztwa świadczone potencjalnemu nabywcy są związane z tym samym lub innym podmiotem zależnym lub powiązanym	CFI & CFI (1)	I REM and (DLE or HIN) and UIP	Rozstrzygnięcie	Rozstrzygnięcie	Pekao Leasing Sp. z o.o., Bank Pekao S.A.
CFI	Usługi finansowe dla przedsiębiorstw	CFI	Usługi finansowe dla przedsiębiorstw	Świadczenie Usług doradztwa w zakresie złożenia oferty na nabycie innego podmiotu, w przypadku gdy podmiot Grupy świadczy Usługi doradztwa innemu Klientowi w tej samej transakcji	CFI & CFI (2)	I REM and (DLE or HIN) and UIP	Rozstrzygnięcie	Rozstrzygnięcie	Pekao Leasing Sp. z o.o., Bank Pekao S.A.
CFI	Usługi finansowe dla przedsiębiorstw	CFI	Usługi finansowe dla przedsiębiorstw	Świadczenie Usług doradztwa w zakresie nabycia innego podmiotu, w przypadku gdy podmiot Grupy świadczy innemu Klientowi usługi doradztwa, w innej transakcji lecz w związku z podmiotem należącym do tej samej grupy kapitałowej	CFI & CFI (2bis)	I REM and (DLE or HIN) and UIP, CHW	Rozstrzygnięcie	Rozstrzygnięcie	Pekao Leasing Sp. z o.o., Bank Pekao S.A.
CFI	Usługi finansowe dla przedsiębiorstw	CFI	Usługi finansowe dla przedsiębiorstw	Świadczenie Usług doradztwa w zakresie oferty składanej w otwartym postępowaniu (oferta, przetarg) na nabycie innego podmiotu, w sytuacji, gdy podmiot Grupy świadczy usługi doradztwa podmiotowi przynajmniej jednemu	CFI & CFI (3)	I REM and (DLE or HIN) and UIP, CHW	Rozstrzygnięcie	Rozstrzygnięcie	Pekao Leasing Sp. z o.o., Bank Pekao S.A.
CFI	Usługi finansowe dla przedsiębiorstw	CFI	Usługi finansowe dla przedsiębiorstw	Świadczenie Usług doradztwa w sytuacji, gdy podmiot Grupy świadczy ten sam rodzaj Usług bezpośrednio konkurentowi podmiotu, przy tej samej transakcji	CFI & CFI (4)	I REM and (DLE or HIN) and UIP, CHW	Rozstrzygnięcie	Rozstrzygnięcie	Pekao Leasing Sp. z o.o., Bank Pekao S.A.

Załącznik nr 1 do Regulaminu zarządzania konfliktami interesów w CDM Pekao S.A.
Matryca konfliktów interesów

Zdarzenie	Nazwa Zdarzenia 1	Zdarzenie 2	Nazwa zdarzenia 2	Opis konfliktu interesu	Kod konfliktu interesów	Środki organizacyjne	Zarządzanie konfliktem interesów (o ile zastosowano środki organizacyjne)	Zarządzanie konfliktem interesów (jeśli nie zastosowano środków organizacyjnych)	Podmioty należące do Grupy Banku Pekao, w których mogą wystąpić potencjalne konflikty interesów.
CFI	Usługi finansowe dla przedsiębiorstw	CFI	Usługi finansowe dla przedsiębiorstw	Świadczenie Usług doradztwa w zakresie fuzji lub przejęcia, w sytuacji, gdy podmiot Grupy jest potencjalnym kupującym	CFI & CFI (5)	IREM and (DLE or HIN) and UIP, CHW	Rozstrzygnięcie	Rozstrzygnięcie	Pekao Leasing Sp. z o.o., Bank Pekao S.A.
CFI	Usługi finansowe dla przedsiębiorstw	LEN	Udzielanie kredytów i pożyczek	Świadczenie Usług doradztwa w zakresie zbycia podmiotu zależnego lub powiązanego z Klientem, w przypadku gdy podmiot Grupy w znacznym stopniu finansuje Klienta lub podmiot od niego zależny lub powiązany.	CFI & FIN (1)	IREM and (DLE or HIN) and UIP, CHW	Rozstrzygnięcie	Rozstrzygnięcie	Pekao Leasing Sp. z o.o., Bank Pekao S.A.
CFI	Usługi finansowe dla przedsiębiorstw	LEN	Udzielanie kredytów i pożyczek	Świadczenie Usług doradztwa w zakresie złożenia oferty przejęcia innego podmiotu, w przypadku gdy podmiot Grupy znacząco finansuje podmiot zleźszy lub powiązany z podmiotem przejmowanym	CFI & FIN (2)	IREM and (DLE or HIN) and UIP, CHW	Rozstrzygnięcie	Rozstrzygnięcie	Pekao Leasing Sp. z o.o., Bank Pekao S.A.
CFI	Usługi finansowe dla przedsiębiorstw	GUAR	Udzielanie gwarancji i poręczeń	Świadczenie Usług doradztwa w zakresie zbycia podmiotu zależnego lub powiązanego z Klientem, w sytuacji gdy podmiot Grupy udziela gwarancji lub poręczeń podmiotowi zależnemu lub powiązanemu	CFI&GUAR (1)	IREM and (DLE or HIN) and UIP	Rozstrzygnięcie	Rozstrzygnięcie	Pekao Leasing Sp. z o.o., Bank Pekao S.A.
CFI	Usługi finansowe dla przedsiębiorstw	GUAR	Udzielanie gwarancji i poręczeń	Świadczenie Usług doradztwa w zakresie złożenia oferty przejęcia innego podmiotu, w sytuacji gdy podmiot Grupy udziela gwarancji lub poręczeń podmiotowi przejmowanemu	CFI&GUAR (2)	IREM and (DLE or HIN) and UIP	Rozstrzygnięcie	Rozstrzygnięcie	Pekao Leasing Sp. z o.o., Bank Pekao S.A.
CFI	Usługi finansowe dla przedsiębiorstw	DOA	Transakcje na rachunek własny podmiotu Grupy	Świadczenie Usług doradztwa w zakresie złożenia oferty przejęcia innego podmiotu w sytuacji, gdy podmiot Grupy dokonuje transakcji na rachunek własny dotyczących (jednego lub kilku instrumentów finansowych, w tym transakcji kupna/przejęcia instrumentów finansowych) (podmiotu przejmowanego, bezpośrednio lub mających związek ze zleceniami Klientów	CFI&DOA	IREM and (DLE or HIN) and UIP	Rozstrzygnięcie	Rozstrzygnięcie	Pekao Leasing Sp. z o.o., Bank Pekao S.A.
CFI	Usługi finansowe dla przedsiębiorstw	PINT	Osobisty interes	Świadczenie Usług doradztwa w zakresie złożenia oferty przejęcia innego podmiotu, w sytuacji gdy Pracownik podmiotu Grupy ma osobisty interes w tej transakcji	CFI & PINT (1)	OBI	Rozstrzygnięcie	Rozstrzygnięcie	Pekao Leasing Sp. z o.o., Bank Pekao S.A.
CFI	Usługi finansowe dla przedsiębiorstw	REL	Podmioty powiązane	Świadczenie Usług doradztwa w zakresie złożenia oferty przejęcia innego podmiotu, w sytuacji, gdy przejmowany podmiot lub podmiot z tej samej grupy jest podmiotem powiązanym	CFI & REL (1)	(DLE or HIN) and UIP	Rozstrzygnięcie	Rozstrzygnięcie	Pekao Leasing Sp. z o.o., Bank Pekao S.A.
CFI	Usługi finansowe dla przedsiębiorstw	REL	Podmioty powiązane	Świadczenie Usług doradztwa w zakresie złożenia oferty przejęcia innego podmiotu, w sytuacji, gdy Klient lub podmiot z grupy Klienta jest podmiotem powiązanym	CFI & REL (2)	(DLE or HIN) and UIP	Rozstrzygnięcie	Rozstrzygnięcie	Pekao Leasing Sp. z o.o., Bank Pekao S.A.
CFI	Usługi finansowe dla przedsiębiorstw	SHA2	Udziałowcy	Świadczenie Usług doradztwa w zakresie złożenia oferty przejęcia innego podmiotu, w sytuacji, gdy podmiot przejmowany posiada znaczące udziały w podmiocie Grupy	CFI & SHA2	IREM and (DLE or HIN) and UIP	Rozstrzygnięcie	Rozstrzygnięcie	Pekao Leasing Sp. z o.o., Bank Pekao S.A.
CFI	Usługi finansowe dla przedsiębiorstw	SHA	Udziały	Świadczenie Usług doradztwa w zakresie złożenia oferty przejęcia innego podmiotu, w sytuacji, gdy podmiot Grupy posiada kwalifikowane udziały w podmiocie przejmowanym	CFI & SHA (1)	IREM and (DLE or HIN) and UIP	Rozstrzygnięcie	Rozstrzygnięcie	Pekao Leasing Sp. z o.o., Bank Pekao S.A.
CMKT	Usługi rynku kapitałowego	CBM	Członkowie organów statutowych	Świadczenie Usług doradztwa w zakresie rynków kapitałowych Klientowi, którego członkowie organów statutowych są jednocześnie Pracownikami lub członkami organów statutowych podmiotu Grupy	CMKT & CBM	IREM and (DLE or HIN) and UIP, IRP	Rozstrzygnięcie	Rozstrzygnięcie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
CMKT	Usługi rynku kapitałowego	CMKT	Usługi rynku kapitałowego/Rynki kapitałowe	Świadczenie Usług doradztwa w zakresie rynków kapitałowych Klientowi, w sytuacji, gdy podmiot Grupy świadczy usługi doradztwa w zakresie rynków kapitałowych dotyczących tego samego podmiotu przejmowanego lub podmiotu z grupy podmiotu przejmowanego.	CMKT & CMKT	IREM and (DLE or HIN) and UIP, IRP	Rozstrzygnięcie	Rozstrzygnięcie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
CMKT	Usługi rynku kapitałowego	CMKT	Usługi rynku kapitałowego/Rynki kapitałowe	Świadczenie Usług doradztwa w zakresie rynków kapitałowych podmiotowi, w sytuacji, gdy podmiot Grupy świadczy usługi doradztwa w zakresie rynków kapitałowych bezpośredniemu konkurentowi, przy tej samej transakcji	CMKT&CMKT	IREM and (DLE or HIN) and UIP, IRP	Rozstrzygnięcie	Rozstrzygnięcie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
CMKT	Usługi rynku kapitałowego	LEN	Udzielanie kredytów i pożyczek	Świadczenie Usług doradztwa Klientowi w zakresie rynków kapitałowych, w sytuacji, gdy podmiot Grupy znacząco finansuje podmiot z tej samej co Klient grupy	CMKT & FIN (2)	IREM and (DLE or HIN) and UIP, IRP	Rozstrzygnięcie	Rozstrzygnięcie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
CMKT	Usługi rynku kapitałowego	GUAR	Udzielanie gwarancji i poręczeń	Świadczenie Usług doradztwa w zakresie rynków kapitałowych w sytuacji, gdy podmiot Grupy udziela gwarancji lub poręczeń Klientowi lub podmiotom z tej samej co Klient grupy	CMKT&GUAR(1)	IREM and (DLE or HIN) and UIP, IRP	Rozstrzygnięcie	Rozstrzygnięcie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.

Załącznik nr 1 do Regulaminu zarządzania konfliktami interesów w CDM Pekao S.A.
Matryca konfliktów interesów

Zdarzenie	Nazwa Zdarzenia 1	Zdarzenie 2	Nazwa zdarzenia 2	Opis konfliktu interesu	Kod konfliktu interesów	Środki organizacyjne	Zarządzanie konfliktem interesów (o ile zastosowano środki organizacyjne)	Zarządzanie konfliktem interesów (jeśli nie zastosowano środków organizacyjnych)	Podmioty należące do Grupy Banku Pekao, w których mogą wystąpić potencjalne konflikty interesów.
CMKT	Usługi rynku kapitałowego	GUAR	Udzielenie gwarancji i poręczeń	Świadczenie Usług doradztwa w zakresie rynków kapitałowych podmiotowi przynajmującemu, w sytuacji gdy podmiot Grupy udziela gwarancji lub poręczeń podmiotowi przynajmującemu	CMKT&GUAR(2)	IREM and (DLE or HIN) and UIP; IRP	Rozstrzygnięcie	Rozstrzygnięcie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
CMKT	Usługi rynku kapitałowego	DOA	Transakcje na rachunek własny podmiotu Grupy	Świadczenie Usług doradztwa w zakresie rynków kapitałowych w sytuacji, gdy podmiot Grupy dokonuje transakcji na rachunek własny dotyczących jednego lub kilku instrumentów finansowych, w tym transakcji kupna/sprzedży instrumentów finansowych tego Klienta, bezpośrednio lub mających związek ze zleceniami innych Klientów	CMKT&DOA	IREM and (DLE or HIN) and UIP; IRP	Rozstrzygnięcie	Rozstrzygnięcie	Pekao Investment Banking S.A., Bank Pekao S.A.
CMKT	Usługi rynku kapitałowego	MM	Animacja Rynku (Market Making)	Świadczenie Usług doradztwa w zakresie rynków kapitałowych w sytuacji, gdy podmiot Grupy dokonuje transakcji na rachunek własny na instrumentach finansowych poprzez nabywanie i sprzedaż instrumentów finansowych (w kierunku i na rachunek własny, po samodzielnym zdefiniowaniu cenach)	CMKT&MM	IREM and (DLE or HIN) and UIP; IRP	Rozstrzygnięcie	Rozstrzygnięcie	Pekao Investment Banking S.A., Bank Pekao S.A.
CMKT	Usługi rynku kapitałowego	PINT	Osobisty interes	Świadczenie Usług doradztwa w zakresie rynków kapitałowych podmiotowi, w sytuacji gdy Pracownik podmiotu Grupy ma osobisty interes w podmiocie lub podmiocie przynajmującemu	CMKT & PINT	OBI	Rozstrzygnięcie	Rozstrzygnięcie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
CMKT	Usługi rynku kapitałowego	REL	Podmioty powiązane	Świadczenie Usług doradztwa w zakresie rynków kapitałowych podmiotowi powiązanemu	CMKT & REL	IREM and (DLE or HIN) and UIP; IRP	Rozstrzygnięcie	Addressing	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
CMKT	Usługi rynku kapitałowego	REL	Podmioty powiązane	Świadczenie Usług doradztwa w zakresie rynków kapitałowych, w sytuacji gdy podmiot będący przedmiotem doradztwa jest podmiotem powiązanym	CMKT & REL(2)	IREM and (DLE or HIN) and UIP; IRP	Rozstrzygnięcie	Rozstrzygnięcie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
CMKT	Usługi rynku kapitałowego	SAG	Porozumienia udziałowców	Świadczenie Usług doradztwa w zakresie rynków kapitałowych w sytuacji, gdy podmiot Grupy posiada bezpośredni lub pośredni wpływ na porozumienie udziałowców w którym Klient uczestniczy	CMKT & SAG	IREM and (DLE or HIN) and UIP; IRP	Rozstrzygnięcie	Rozstrzygnięcie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
CMKT	Usługi rynku kapitałowego	SAG	Porozumienia udziałowców	Świadczenie Usług doradztwa w zakresie rynków kapitałowych w sytuacji, gdy podmiot Grupy posiada bezpośredni lub pośredni wpływ na porozumienie udziałowców podmiotu przynajmującego w którym ten podmiot uczestniczy	CMKT & SAG(2)	IREM and (DLE or HIN) and UIP; IRP	Rozstrzygnięcie	Rozstrzygnięcie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
CMKT	Usługi rynku kapitałowego	SHA2	Udziałowcy	Świadczenie Usług doradztwa w zakresie rynków kapitałowych podmiotowi trzeciemu, który posiada znaczące udziały w podmiocie Grupy	CMKT&SHA2	IREM and (DLE or HIN) and UIP; IRP	Rozstrzygnięcie	Rozstrzygnięcie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
CMKT	Usługi rynku kapitałowego	SHA	Udziały	Świadczenie Usług doradztwa w zakresie rynków kapitałowych podmiotowi, w którym podmiot Grupy posiada kwalifikowane udziały	CMKT & SHA (1)	IREM and (DLE or HIN) and UIP; IRP	Rozstrzygnięcie	Rozstrzygnięcie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
DFP	Dystrybucja produktów finansowych	CBM	Członkowie Organów Statutowych	Dystrybucja produktów finansowych podmiotów ubezpieczeniowych, których członkowie organów statutowych są jednocześnie członkami organów statutowych podmiotu Grupy	DFP&CBM (1)	IREM and (DLE or HIN) and UIP	Zarządzanie konfliktem interesów	Ujawnienie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
DFP	Dystrybucja produktów finansowych	ISS	Emisje	Dystrybucja produktów finansowych podmiotów Grupy	DFP & ISS(1)	IREM and (DLE or HIN) and UIP	Ujawnienie	Ujawnienie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
DFP	Dystrybucja produktów finansowych	REL	Podmioty powiązane	Dystrybucja produktów finansowych podmiotów ubezpieczeniowych będących podmiotami powiązanymi	DFP & REL (1)	IREM and (DLE or HIN) and UIP	Ujawnienie	Ujawnienie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
DFP	Dystrybucja produktów finansowych	SHA	Udziały	Dystrybucja produktów finansowych podmiotów ubezpieczeniowych, w których podmioty Grupy posiadają kwalifikowane udziały	DFP & SHA (1)	IREM and (DLE or HIN) and UIP	Ujawnienie	Ujawnienie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
DFP	Dystrybucja produktów finansowych	SHA2	Udziałowcy	Dystrybucja produktów finansowych podmiotów trzecich posiadających znaczące udziały w podmiocie Grupy	DFP&SHA2	IREM and (DLE or HIN) and UIP; PAP	Zarządzanie konfliktem interesów	Ujawnienie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
DFP	Dystrybucja produktów finansowych	IND	Zachęty	Dystrybucja produktów finansowych innych podmiotów, w związku z którą podmiot Grupy otrzymuje świadczenia pieniężne lub niepieniężne od osób trzecich nie stanowiące standardowej prowizji lub opłaty za świadczoną przez podmiot Grupy Banku Pekao S.A.	DFP&IND	IREM and (DLE or HIN) and UIP; PAP	Zarządzanie konfliktem interesów	Ujawnienie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
DFP	Dystrybucja produktów finansowych	IND	Zachęty	Dystrybucja w ramach usług maklerskiej lub usług pośredniczących ubezpieczeniowego de facto tych samych instrumentów finansowych i w zależności od zastosowanej usługi możliwość uzyskania przez dystrybutora (CDM Pekao S.A./inny podmiot z Grupy Banku Pekao S.A.) świadczeń o różnej wysokości.	DFP&IND&CMKT	IREM and (DLE or HIN) and UIP; PAP	Zarządzanie konfliktem interesów	Zarządzanie konfliktem interesów	Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., Bank Pekao S.A.

Załącznik nr 1 do Regulaminu zarządzania konfliktami interesów w CDM Pekao S.A.
Matryca konfliktów interesów

Zdarzenie	Nazwa Zdarzenia 1	Zdarzenie 2	Nazwa zdarzenia 2	Opis konfliktu interesu	Kod konfliktu interesów	Środki organizacyjne	Zarządzanie konfliktem interesów (o ile zastosowano środki organizacyjne)	Zarządzanie konfliktem interesów (jeśli nie zastosowano środków organizacyjnych)	Podmioty należące do Grupy Banku Pekao, w których mogą wystąpić potencjalne konflikty interesów.
DFP	Dystrybucja produktów finansowych	PINT	Osobisty interes	Dystrybucja produktów finansowych innych podmiotów w których Pracownik podmiotu Grupy posiada osobisty interes	DFP&PINT	IREM and (DLE or HIN) and UIP; PAP	Zarządzanie konfliktem interesów	Ujawnienie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
DOA	Transakcje na rachunek własny podmiotu Grupy	CFI	Usługi finansowe dla przedsiębiorstw	Transakcje na rachunek własny podmiotu Grupy dotyczące jednego lub kilku instrumentów finansowych, w tym transakcje kupna/sprzedazy instrumentów finansowych mające bezpośredni związek ze zleceniami Klientów, wymiłowanych przez podmiot na rzecz którego podmiot Grupy świadczy usługi finansowe dla przedsiębiorstw	DOA&CFI	IREM and (DLE or HIN) and UIP; IRP	Ujawnienie	Ujawnienie	Pekao Investment Banking S.A., Bank Pekao S.A.
DOA	Transakcje na rachunek własny podmiotu Grupy	CMKT	Usługi rynku kapitałowego/Rynek kapitałowe	Transakcje na rachunek własny podmiotu Grupy dotyczące jednego lub kilku instrumentów finansowych, w tym transakcje kupna/sprzedazy instrumentów finansowych mające bezpośredni związek ze zleceniami Klientów, wymiłowanych przez podmiot na rzecz którego podmiot Grupy świadczy usługi rynku kapitałowego	DOA&CMKT	IREM and (DLE or HIN) and UIP; IRP	Ujawnienie	Ujawnienie	Pekao Investment Banking S.A., Bank Pekao S.A.
DOA	Transakcje na rachunek własny podmiotu Grupy	ISS	Emisje	Transakcje na rachunek własny podmiotu Grupy Banku Pekao S.A. dotyczące jednego lub kilku instrumentów finansowych, w tym transakcje kupna/sprzedazy instrumentów finansowych mające bezpośredni związek ze zleceniami Klientów, wymiłowanych przez podmiot Grupy	DOA&ISS	IREM and (DLE or HIN) and UIP; IRP	Ujawnienie	Ujawnienie	Pekao Investment Banking S.A., Bank Pekao S.A.
DOA	Transakcje na rachunek własny podmiotu Grupy	CBM	Członkowie organów statutowych	Transakcje na rachunek własny podmiotu Grupy dotyczące jednego lub kilku instrumentów finansowych, w tym transakcje kupna/sprzedazy instrumentów finansowych mające bezpośredni związek ze zleceniami Klientów, wymiłowanych przez podmiot na rzecz którego podmiot Grupy jest członkiem organu statutowego jest członkiem organu statutowego podmiotu Grupy	DOA&CBM	IREM and (DLE or HIN) and UIP; IRP	Ujawnienie	Ujawnienie	Pekao Investment Banking S.A., Bank Pekao S.A.
DOA	Transakcje na rachunek własny podmiotu Grupy	REL	Podmioty powiązane	Transakcje na rachunek własny podmiotu Grupy dotyczące jednego lub kilku instrumentów finansowych, w tym transakcje kupna/sprzedazy instrumentów finansowych mające bezpośredni związek ze zleceniami Klientów, wymiłowanych przez podmiot który jest podmiotem powiązanym	DOA&REL	IREM and (DLE or HIN) and UIP; IRP	Ujawnienie	Ujawnienie	Pekao Investment Banking S.A., Bank Pekao S.A.
DOA	Transakcje na rachunek własny podmiotu Grupy	SAG	Porozumienia udziałowców	Transakcje na rachunek własny podmiotu Grupy dotyczące jednego lub kilku instrumentów finansowych, w tym transakcje kupna/sprzedazy instrumentów finansowych mające bezpośredni związek ze zleceniami Klientów, wymiłowanych przez podmiot, w sytuacji gdy podmiot Grupy jest bezpośrednio lub pośrednio zaangażowany w porozumienie udziałowców dotyczące emitenta	DOA&SAG	IREM and (DLE or HIN) and UIP; IRP	Ujawnienie	Ujawnienie	Pekao Investment Banking S.A., Bank Pekao S.A.
DOA	Transakcje na rachunek własny podmiotu Grupy	SHA	Udziały	Transakcje na rachunek własny podmiotu Grupy dotyczące jednego lub kilku instrumentów finansowych, w tym transakcje kupna/sprzedazy instrumentów finansowych mające bezpośredni związek ze zleceniami Klientów, wymiłowanych przez podmiot który posiada znaczący udział w podmiocie Grupy	DOA&SHA	IREM and (DLE or HIN) and UIP; IRP	Ujawnienie	Ujawnienie	Pekao Investment Banking S.A., Bank Pekao S.A.
DOA	Transakcje na rachunek własny podmiotu Grupy	SHA2	Udziałowcy	Transakcje na rachunek własny podmiotu Grupy dotyczące jednego lub kilku instrumentów finansowych, w tym transakcje kupna/sprzedazy instrumentów finansowych mające bezpośredni związek ze zleceniami Klientów, wymiłowanych przez podmiot który posiada znaczący udział w podmiocie Grupy	DOA&SHA	IREM and (DLE or HIN) and UIP; IRP	Ujawnienie	Ujawnienie	Pekao Investment Banking S.A., Bank Pekao S.A.
DOA	Transakcje na rachunek własny podmiotu Grupy	PINT	Osobisty interes	Transakcje na rachunek własny podmiotu Grupy dotyczące jednego lub kilku instrumentów finansowych, w tym transakcje kupna/sprzedazy instrumentów finansowych mające bezpośredni związek ze zleceniami Klientów, wymiłowanych przez podmiot w którym Pracownik podmiotu Grupy ma osobisty interes	DOA&PINT	IREM and (DLE or HIN) and UIP; IRP	Ujawnienie	Ujawnienie	Pekao Investment Banking S.A., Bank Pekao S.A.
DSER	Świadczenie Usług inwestycyjnych	CBM	Członkowie Organów Statutowych	Dystrybucja Usług inwestycyjnych świadczonych przez podmioty, których członkowie organów statutowych są również członkami organów statutowych podmiotów Grupy	DSER&CBM	IREM and (DLE or HIN) and UIP; IRP	Zarządzanie konfliktem interesów	Ujawnienie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
DSER	Świadczenie Usług inwestycyjnych	REL	Podmioty powiązane	Dystrybucja Usług inwestycyjnych świadczonych przez podmioty powiązane	DSER&REL	IREM and (DLE or HIN) and UIP; IRP	Zarządzanie konfliktem interesów	Ujawnienie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.

Załącznik nr 1 do Regulaminu zarządzania konfliktami interesów w CDM Pekao S.A.
Matryca konfliktów interesów

Zdarzenie	Nazwa Zdarzenia 1	Zdarzenie 2	Nazwa zdarzenia 2	Opis konfliktu interesu	Kod konfliktu interesów	Środki organizacyjne	Zarządzanie konfliktem interesów (o ile zastosowano środki organizacyjne)	Zarządzanie konfliktem interesów (jeśli nie zastosowano środków organizacyjnych)	Podmioty należące do Grupy Banku Pekao, w których mogą wystąpić potencjalne konflikty interesów.
DSER	Świadczenie Usług inwestycyjnych	SHA	Udziały	Dystrybucja Usług inwestycyjnych świadczonych przez podmioty, w których podmiot Grupy posiada kwalifikowane udziały	DSER&SHA	IREM and (DLE or HIN) and UIP; IRP	Zarządzanie konfliktem interesów	Ujawnienie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
DSER	Świadczenie Usług inwestycyjnych	SHA2	Udziałowcy	Dystrybucja Usług świadczonych inwestycyjnych przez podmioty trzecie, które posiadają znaczący udział w podmiocie Grupy	DFP&SHA2	IREM and (DLE or HIN) and UIP; IRP	Zarządzanie konfliktem interesów	Ujawnienie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
DSER	Świadczenie Usług inwestycyjnych	PINT	Osobisty interes	Dystrybucja Usług świadczonych inwestycyjnych przez podmioty, w których Pracownik podmiotu Grupy posiada osobisty interes	DSER&PINT	IREM and (DLE or HIN) and UIP; IRP	Zarządzanie konfliktem interesów	Ujawnienie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
EXOR	Wykonywanie zleceń w imieniu Klienta	CBM	Członkowie organów statutowych	Zawieranie w imieniu Klientów transakcji kupna/przedzady jednego lub większej liczby instrumentów finansowych wyemitowanych przez podmiot, którego członkami organów statutowych są członkowie organów statutowych podmiotu Grupy	EXOR&CBM	IREM and (DLE or HIN) and UIP; IRP	Ujawnienie	Ujawnienie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
EXOR	Wykonywanie zleceń w imieniu Klienta	REL	Podmioty powiązane	Zawieranie w imieniu Klientów transakcji kupna/przedzady jednego lub większej liczby instrumentów finansowych wyemitowanych przez podmioty powiązane	EXOR&REL	IREM and (DLE or HIN) and UIP; IRP	Ujawnienie	Ujawnienie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
EXOR	Wykonywanie zleceń w imieniu Klienta	SHA	Udziały	Zawieranie w imieniu Klientów transakcji kupna/przedzady jednego lub większej liczby instrumentów finansowych wyemitowanych przez podmioty, w których podmiot Grupy posiada kwalifikowane udziały	EXOR&SHA	IREM and (DLE or HIN) and UIP; IRP	Ujawnienie	Ujawnienie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
EXOR	Wykonywanie zleceń w imieniu Klienta	SHA2	Udziałowcy	Zawieranie w imieniu Klientów transakcji kupna/przedzady jednego lub większej liczby instrumentów finansowych wyemitowanych przez podmioty trzecie, które posiadają znaczące udziały w podmiocie Grupy	EXOR&SHA2	IREM and (DLE or HIN) and UIP; IRP	Ujawnienie	Ujawnienie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
EXOR	Wykonywanie zleceń w imieniu Klienta	PINT	Osobisty interes	Zawieranie w imieniu Klientów transakcji kupna/przedzady jednego lub większej liczby instrumentów finansowych wyemitowanych przez podmiot, w którym Pracownik Grupy posiada osobisty interes	EXOR&PINT	IREM and (DLE or HIN) and UIP; IRP	Ujawnienie	Ujawnienie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
ISS	Emisje	CFI	Usługi finansowe dla przedsiębiorstw	Emisja własnych instrumentów finansowych w przypadku, gdy podmiot Grupy świadczy Usługi finansowe podmiotowi emulującemu	ISS&CFI	IREM and (DLE or HIN) and UIP; IRP	Ujawnienie	Ujawnienie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
ISS	Emisje	CMKT	Usługi rynku kapitałowego/Rynek kapitałowe	Emisja własnych instrumentów finansowych w przypadku, gdy podmiot Grupy świadczy Usługi rynku kapitałowego podmiotowi emulującemu	ISS&CMKT	IREM and (DLE or HIN) and UIP; IRP	Ujawnienie	Ujawnienie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
MM	Animacja Rynku (Market Making)	CFI	Usługi finansowe dla przedsiębiorstw	Utrzymywanie, w sposób ciągły, gotowości do zawierania transakcji kupna/przedzady instrumentów finansowych (w imieniu i na rachunek własny, po samodzielnie zdefiniowanych cenach) wyemitowanych przez podmioty trzecie, w sytuacji gdy podmiot Grupy świadczy usługi finansowe dla tych podmiotów trzecich	MM&CFI	IREM and (DLE or HIN) and UIP; IRP	Ujawnienie	Ujawnienie	Pekao Investment Banking S.A., Bank Pekao S.A.
MM	Animacja Rynku (Market Making)	CMKT	Usługi rynku kapitałowego/Rynek kapitałowe	Utrzymywanie, w sposób ciągły, gotowości do zawierania transakcji kupna/przedzady instrumentów finansowych (w imieniu i na rachunek własny, po samodzielnie zdefiniowanych cenach) wyemitowanych przez podmioty trzecie, w sytuacji gdy podmiot Grupy świadczy usługi rynku kapitałowego dla tych podmiotów trzecich	MM&CMKT	IREM and (DLE or HIN) and UIP; IRP	Ujawnienie	Ujawnienie	Pekao Investment Banking S.A., Bank Pekao S.A.
MM	Animacja Rynku (Market Making)	IND	Zachęty	Utrzymywanie, w sposób ciągły, gotowości do zawierania transakcji kupna/przedzady instrumentów finansowych (w imieniu i na rachunek własny, po samodzielnie zdefiniowanych cenach) w sytuacji gdy podmiot Grupy otrzymuje świadczenia pieniężne lub niepieniężne od osób trzecich nie stanowiących standardowej prowizji lub opłaty za świadczenia przez podmiot Grupy Usług	MM&IND	IREM and (DLE or HIN) and UIP; IRP	Ujawnienie	Ujawnienie	Pekao Investment Banking S.A., Bank Pekao S.A.

Załącznik nr 1 do Regulaminu zarządzania konfliktami interesów w CDM Pekao S.A.
Matryca konfliktów interesów

Zdarzenie	Nazwa Zdarzenia 1	Zdarzenie 2	Nazwa zdarzenia 2	Opis konfliktu interesu	Kod konfliktu interesów	Środki organizacyjne	Zarządzanie konfliktem interesów (o ile zastosowano środki organizacyjne)	Zarządzanie konfliktem interesów (jeśli nie zastosowano środków organizacyjnych)	Podmioty należące do Grupy Banku Pekao, w których mogą wystąpić potencjalne konflikty interesów.
MM	Animacja Rynku (Market Making)	ISS	Emisje	Utrzymywanie, w sposób ciągły, gotowości do zawierania transakcji kupna/przedazy instrumentów finansowych (w imieniu i na rachunek własny, po samodzielnym zdefiniowanych cenach) wyemitowanych przez podmiot Grupy	MMISS	IREM and (DLE or HIN) and UIP; IRP	Ujawnienie	Ujawnienie	Pekao Investment Banking S.A., Bank Pekao S.A.
MM	Animacja Rynku (Market Making)	CMCTSR	Rynki kapitałowe/Rola CTS	Utrzymywanie, w sposób ciągły, gotowości do zawierania transakcji kupna/przedazy instrumentów finansowych (w imieniu i na rachunek własny, po samodzielnym zdefiniowanych cenach) dla których podmiot Grupy świadczy Usługi Bankowości Inwestycyjnej (w tym globalnego koordynatora, sponsora, członka konsorcjum gwarantującego, aranzera, agenta kalkulacyjnego, strony umowy hedgingowej)	MM&CMCTSR	IREM and (DLE or HIN) and UIP; IRP	Ujawnienie	Ujawnienie	Pekao Investment Banking S.A., Bank Pekao S.A.
MM	Animacja Rynku (Market Making)	REL	Podmioty powiązane	Utrzymywanie, w sposób ciągły, gotowości do zawierania transakcji kupna/przedazy instrumentów finansowych (w imieniu i na rachunek własny, po samodzielnym zdefiniowanych cenach) wyemitowanych przez podmioty powiązane	MMREL	IREM and (DLE or HIN) and UIP; IRP	Ujawnienie	Ujawnienie	Pekao Investment Banking S.A., Bank Pekao S.A.
MM	Animacja Rynku (Market Making)	SHA	Udziały	Utrzymywanie, w sposób ciągły, gotowości do zawierania transakcji kupna/przedazy instrumentów finansowych (w imieniu i na rachunek własny, po samodzielnym zdefiniowanych cenach) wyemitowanych przez podmioty trzecie, w których podmioty Grupy posiadają kwalifikowane udziały	MM&SHA	IREM and (DLE or HIN) and UIP; IRP	Ujawnienie	Ujawnienie	Pekao Investment Banking S.A., Bank Pekao S.A.
MM	Animacja Rynku (Market Making)	SHA2	Udziałowcy	Utrzymywanie, w sposób ciągły, gotowości do zawierania transakcji kupna/przedazy instrumentów finansowych (w imieniu i na rachunek własny, po samodzielnym zdefiniowanych cenach) wyemitowanych przez podmioty trzecie, które posiadają znaczące udziały w podmiocie Grupy	MM&SHA2	IREM and (DLE or HIN) and UIP; IRP	Ujawnienie	Ujawnienie	Pekao Investment Banking S.A., Bank Pekao S.A.
MM	Animacja Rynku (Market Making)	PINT	Osobisty interes	Utrzymywanie, w sposób ciągły, gotowości do zawierania transakcji kupna/przedazy instrumentów finansowych (w imieniu i na rachunek własny, po samodzielnym zdefiniowanych cenach) wyemitowanych przez podmioty trzecie, w których Pracownik podmiotu Grupy posiada osobisty interes	MM&PINT	IREM and (DLE or HIN) and UIP; IRP	Ujawnienie	Ujawnienie	Pekao Investment Banking S.A., Bank Pekao S.A.
PWFC	Plasowanie instrumentów finansowych z gwarantowaniem	CBM	Członkowie organów statutowych	Plasowanie instrumentów finansowych, z gwarantowaniem ich objęcia, wyemitowanych przez podmioty trzecie, których członkowie organów statutowych są równocześnie członkami organów statutowych podmiotu Grupy	PWFC & CBM (1)	IREM and (DLE or HIN) and UIP	zarządzanie konfliktem interesów	Ujawnienie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
PWFC	Plasowanie instrumentów finansowych z gwarantowaniem	CBM	Członkowie organów statutowych	Plasowanie instrumentów finansowych, z gwarantowaniem ich objęcia, zarządanych przez podmioty trzecie, których członkowie organów statutowych są równocześnie członkami organów statutowych podmiotu Grupy	PWFC & CBM (2)	IREM and (DLE or HIN) and UIP	zarządzanie konfliktem interesów	Ujawnienie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
PWFC	Plasowanie instrumentów finansowych z gwarantowaniem	CFI	Usługi finansowe dla przedsiębiorstw	Plasowanie instrumentów finansowych, z gwarantowaniem ich objęcia, wyemitowanych przez podmioty trzecie, w sytuacji, gdy podmiot Grupy świadczy Usługi finansowe dla przedsiębiorstw w odniesieniu do tej Usługi	PWFC & CFI	IREM and (DLE or HIN) and UIP; CHW; PAP	zarządzanie konfliktem interesów	Ujawnienie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., Pekao Investment Banking, Pekao Leasing Sp. z o.o., Bank Pekao S.A.
PWFC	Plasowanie instrumentów finansowych z gwarantowaniem	CMKT	Usługi rynku kapitałowego/Rynki kapitałowe	Plasowanie instrumentów finansowych, z gwarantowaniem ich objęcia, wyemitowanych przez podmioty trzecie, w sytuacji, gdy podmiot Grupy świadczy Usługi rynku kapitałowego w odniesieniu do tej Usługi	PWFC & CMKT	IREM and (DLE or HIN) and UIP; CHW; PAP	zarządzanie konfliktem interesów	Ujawnienie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
PWFC	Plasowanie instrumentów finansowych z gwarantowaniem	LEN	Udzielenie kredytów i pożyczek	Plasowanie instrumentów finansowych, z gwarantowaniem ich objęcia, w sytuacji gdy podmiot Grupy finansuje emitenta lub podmioty z nim związane	PWFC & FN	IREM and (DLE or HIN) and UIP; PAP	Ujawnienie	Ujawnienie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
PWFC	Plasowanie instrumentów finansowych z gwarantowaniem	FIN2	Wykorzystanie przychodów	Plasowanie instrumentów finansowych, z gwarantowaniem ich objęcia, w sytuacji gdy podmiot Grupy w znaczącym stopniu finansuje emitenta lub podmioty z nim związane, a przychody z emisji są w całości lub części wykorzystane do sfinansowania weksel podmiotu Grupy	PWFC & FIN2 (1)	IREM and (DLE or HIN) and UIP; PAP	Ujawnienie	Ujawnienie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Pekao Investment Banking, Pekao Bank Hipoteczny S.A., Pekao Factoring Sp. z o.o., Pekao Leasing Sp. z o.o., Bank Pekao S.A.
PWFC	Plasowanie instrumentów finansowych z gwarantowaniem	IND	Zachęty	W związku z plasowaniem instrumentów finansowych, z gwarantowaniem ich objęcia, podmiot Grupy otrzymuje świadczenia pieniężne lub niepieniężne od osób trzecich nie stanowiące standardowej prowizji lub opłaty za świadczenie przez podmiot Grupy Usługi	PWFC & IND	IREM and (DLE or HIN) and UIP; PAP	Ujawnienie	Ujawnienie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.

Załącznik nr 1 do Regulaminu zarządzania konfliktami interesów w CDM Pekao S.A.
Matryca konfliktów interesów

Zdarzenie	Nazwa Zdarzenia 1	Zdarzenie 2	Nazwa zdarzenia 2	Opis konfliktu interesu	Kod konfliktu interesów	Środki organizacyjne	Zarządzanie konfliktem interesów (o ile zastosowano środki organizacyjne)	Zarządzanie konfliktem interesów (jeśli nie zastosowano środków organizacyjnych)	Podmioty należące do Grupy Banku Pekao, w których mogą wystąpić potencjalne konflikty interesów.
PWFC	Plasowanie instrumentów finansowych z gwarantowaniem	PINT	Osobisty interes	Pracownik podmiotu Grupy świadczącego Usługi plasowania na rzecz Klienta jest dyrektorem albo udziałowcem, lub jest w jakkolwiek inny sposób powiązany z emitentem instrumentów finansowych, które są przedmiotem plasowania z gwarantacją ich objęcia	PWFC & PINT (1)	(DLE or HN) and UIP	zarządzanie konfliktem interesów	Ujawnienie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
PWFC	Plasowanie instrumentów finansowych z gwarantowaniem	REL	Podmioty powiązane	Plasowanie instrumentów finansowych, z gwarantowaniem ich objęcia, wymiłowanych przez podmioty powiązane	PWFC & REL	IREM and (DLE or HN) and UIP, PAP	Ujawnienie	Ujawnienie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
PWFC	Plasowanie instrumentów finansowych z gwarantowaniem	REL	Podmioty powiązane	Plasowanie instrumentów finansowych, z gwarantowaniem ich objęcia, zarządanych przez podmioty powiązane	PWFC & REL (2)	IREM and (DLE or HN) and UIP, PAP	Ujawnienie	Ujawnienie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
PWFC	Plasowanie instrumentów finansowych z gwarantowaniem	SAG	Porozumienia udziałowców	Plasowanie instrumentów finansowych, z gwarantowaniem ich objęcia, w sytuacji gdy podmiot Grupy jest bezpośrednio lub pośrednio zaangażowany w porozumienie udziałowców dotyczące emitenta lub sprzedającego instrumenty	PWFC & SAG	IREM and (DLE or HN) and UIP, PAP	Ujawnienie	Ujawnienie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
PWFC	Plasowanie instrumentów finansowych z gwarantowaniem	SHA	Udziały	Plasowanie instrumentów finansowych, z gwarantowaniem ich objęcia, wymiłowanych przez podmioty tracące, w których podmiot Grupy posiada udziały, w sytuacji gdy ten inny podmiot Grupy zbysza swoje udziały poprzez plasowanie instrumentów finansowych §, w przypadku gdy ten podmiot Grupy jest oferującym	PWFC & SHA (1)	IREM and (DLE or HN) and UIP, PAP	Ujawnienie	Ujawnienie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
PWFC	Plasowanie instrumentów finansowych z gwarantowaniem	SHA	Udziały	Plasowanie instrumentów finansowych, z gwarantowaniem ich objęcia, wymiłowanych przez podmioty tracące, w których podmiot Grupy posiada kwalifikowane udziały	PWFC & SHA (2)	IREM and (DLE or HN) and UIP, PAP	Ujawnienie	Ujawnienie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
PWFC	Plasowanie instrumentów finansowych z gwarantowaniem	SHA2	Udziałowcy	Plasowanie instrumentów finansowych, z gwarantowaniem ich objęcia, wymiłowanych przez podmioty tracące, które posiadają znaczące udziały w podmiocie Grupy	PWFC & SHA2	IREM and (DLE or HN) and UIP, PAP	Ujawnienie	Ujawnienie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
PWFC	Plasowanie instrumentów finansowych z gwarantowaniem	GUAR	Udzielanie gwarancji i poręczeń	Plasowanie instrumentów finansowych, z gwarantowaniem ich objęcia, wymiłowanych przez podmioty tracące, którym podmiot Grupy udzielił gwarancji lub poręczeń	RTO&GUAR	IREM and (DLE or HN) and UIP, IRP	Ujawnienie	Ujawnienie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
PWOFC	Plasowanie instrumentów finansowych bez gwarantowania	CBM	Członkowie organów statutowych	Plasowanie instrumentów finansowych, bez gwarantowania ich objęcia, wymiłowanych przez podmioty tracące, których członkowie organów statutowych są równocześnie członkami organów statutowych podmiotów Grupy	PWFC & CBM (1)	IREM and (DLE or HN) and UIP	zarządzanie konfliktem interesów	Ujawnienie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
PWOFC	Plasowanie instrumentów finansowych bez gwarantowania	CBM	Członkowie organów statutowych	Plasowanie instrumentów finansowych, bez gwarantowania ich objęcia, zarządanych przez podmioty tracące, których członkowie organów statutowych są równocześnie członkami organów statutowych podmiotów Grupy	PWFC & CBM (2)	IREM and (DLE or HN) and UIP	zarządzanie konfliktem interesów	Ujawnienie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
PWOFC	Plasowanie instrumentów finansowych bez gwarantowania	CFI	Usługi finansowe dla przedsiębiorstw	Plasowanie instrumentów finansowych, bez gwarantowania ich objęcia, wymiłowanych przez podmioty tracące, w sytuacji, gdy podmiot Grupy świadczy Usługi finansowe dla przedsiębiorstw w odniesieniu do tej Usługi	PWFC & CFI	IREM and (DLE or HN) and UIP, CHW, PAP	zarządzanie konfliktem interesów	Ujawnienie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., Pekao Investment Banking, Pekao Leasing Sp. z o.o., Bank Pekao S.A.
PWOFC	Plasowanie instrumentów finansowych bez gwarantowania	CMKT	Usługi rynku kapitałowego/Rynek kapitałowe	Plasowanie instrumentów finansowych, bez gwarantowania ich objęcia, wymiłowanych przez podmioty tracące, w sytuacji, gdy podmiot Grupy świadczy Usługi rynku kapitałowego w odniesieniu do tej Usługi	PWFC & CMKT	IREM and (DLE or HN) and UIP, CHW, PAP	Zarządzanie konfliktem interesów	Ujawnienie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
PWOFC	Plasowanie instrumentów finansowych bez gwarantowania	LEN	Udzielanie kredytów i pożyczek	Plasowanie instrumentów finansowych, bez gwarantowania ich objęcia, w sytuacji gdy podmiot Grupy finansuje emitenta lub podmioty z nim związane, a przychody z emisji są w całości lub części wykorzystane do spłaty zadłużenia wobec podmiotu Grupy	PWFC & FIN	IREM and (DLE or HN) and UIP, PAP	Ujawnienie	Ujawnienie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
PWOFC	Plasowanie instrumentów finansowych bez gwarantowania	FIN2	Wykorzystanie przychodów	Plasowanie instrumentów finansowych, bez gwarantowania ich objęcia, w sytuacji gdy podmiot Grupy w znacznym stopniu finansuje emitenta lub podmioty z nim związane, a przychody z emisji są w całości lub części wykorzystane do spłaty zadłużenia wobec podmiotu Grupy	PWFC & FIN2 (1)	IREM and (DLE or HN) and UIP, PAP	Ujawnienie	Ujawnienie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.

Załącznik nr 1 do Regulaminu zarządzania konfliktami interesów w CDM Pekao S.A.
Matryca konfliktów interesów

Zdarzenie	Nazwa Zdarzenia 1	Zdarzenie 2	Nazwa zdarzenia 2	Opis konfliktu interesu	Kod konfliktu interesów	Środki organizacyjne	Zarządzanie konfliktem interesów (o ile zastosowano środki organizacyjne)	Zarządzanie konfliktem interesów (jeśli nie zastosowano środków organizacyjnych)	Podmioty należące do Grupy Banku Pekao, w których mogą wystąpić potencjalne konflikty interesów.
PWOFC	Plasowanie instrumentów finansowych bez gwarantowania	IND	Zachęty	W związku z plasowaniem instrumentów finansowych, bez gwarantowania ich objęcia, podmiot Grupy otrzymuje świadczenia pieniężne lub niepieniężne od osób trzecich nie stanowiące standardowej prowizji lub opłaty za świadczoną przez podmiot Grupy Usługę	PWFC & IND	IREM and (DLE or HIN) and UIP; PAP	Ujawnienie	Ujawnienie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
PWOFC	Plasowanie instrumentów finansowych bez gwarantowania	PINT	Osobisty interes	Pracownik podmiotu Grupy świadczącego Usługę plasowania na rzecz Klienta jest dyrektorem albo udziałowcem, lub jest w jakikolwiek inny sposób powiązany z emitentem instrumentów finansowych, które są przedmiotem plasowania bez gwarancji ich objęcia	PWFC & PINT (1)	(DLE or HIN) and UIP	zarządzanie konfliktem interesów	Ujawnienie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
PWOFC	Plasowanie instrumentów finansowych bez gwarantowania	REL	Podmioty powiązane	Plasowanie instrumentów finansowych, bez gwarantowania ich objęcia wymierzonych przez podmioty powiązane	PWFC & REL	IREM and (DLE or HIN) and UIP; PAP	Ujawnienie	Ujawnienie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
PWOFC	Plasowanie instrumentów finansowych bez gwarantowania	REL	Podmioty powiązane	Plasowanie instrumentów finansowych, bez gwarantowania ich objęcia, zarządzanych przez podmioty powiązane	PWFC & REL (2)	IREM and (DLE or HIN) and UIP; PAP	Ujawnienie	Ujawnienie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
PWOFC	Plasowanie instrumentów finansowych bez gwarantowania	SAG	Porozumienia udziałowców	Plasowanie instrumentów finansowych, bez gwarantowania ich objęcia, w sytuacji gdy podmiot Grupy jest bezpośrednio lub pośrednio zaangażowany w porozumienie udziałowców dotyczące emitenta lub sprzedającego instrumenty	PWFC & SAG	IREM and (DLE or HIN) and UIP; PAP	Ujawnienie	Ujawnienie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
PWOFC	Plasowanie instrumentów finansowych bez gwarantowania	SHA	Udziały	Plasowanie instrumentów finansowych, bez gwarantowania ich objęcia, wymierzonych przez podmioty trzecie, w których podmiot Grupy posiada udziały, w sytuacji gdy ten inny podmiot Grupy zbysza swoje udziały poprzez plasowanie instrumentów finansowych tj. w przypadku gdy ten podmiot Grupy jest oferującym	PWFC & SHA (1)	IREM and (DLE or HIN) and UIP; PAP	Ujawnienie	Ujawnienie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
PWOFC	Plasowanie instrumentów finansowych bez gwarantowania	SHA	Udziały	Plasowanie instrumentów finansowych, bez gwarantowania ich objęcia, wymierzonych przez podmioty trzecie, w których podmiot Grupy posiada kwalfikowane udziały	PWFC & SHA (2)	IREM and (DLE or HIN) and UIP; PAP	Ujawnienie	Ujawnienie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
PWOFC	Plasowanie instrumentów finansowych bez gwarantowania	SHA2	Udziałowcy	Plasowanie instrumentów finansowych, bez gwarantowania ich objęcia, wymierzonych przez podmioty trzecie, które posiadają znaczące udziały w podmiocie Grupy	PWFC & SHA2	IREM and (DLE or HIN) and UIP; PAP	Ujawnienie	Ujawnienie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
RES	Analizy inwestycyjne	CBM	Członkowie organów statutowych	Pracownicy podmiotu wykonującego analizy i/lub członkowie organów statutowych Banku Pekao S.A. są jednocześnie oferantami korporacyjnymi w podmiocie będącym przedmiotem analizy inwestycyjnych, lub pracownicy podmiotu będącego przedmiotem analizy inwestycyjnych są jednocześnie członkami organów statutowych Banku Pekao S.A.	RES & CBM (1)	IREM and (DLE or HIN) and UIP; PAP	Ujawnienie	Ujawnienie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
RES	Analizy inwestycyjne	CFI	Usługi finansowe dla przedsiębiorstw	W ciągu minionych dwunastu miesięcy podmiot będący przedmiotem analizy inwestycyjnej oraz podmiot Grupy zawarły umowę o udzielenie finansowania, zgodnie z którą podmiot Grupy otrzymał lub otrzyma wynagrodzenie.	RES & CFI	IREM and (DLE or HIN) and UIP; PAP	Ujawnienie	Ujawnienie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
RES	Analizy inwestycyjne	CMKT	Usługi rynku kapitałowego/Rynki kapitałowe	W okresie dwunastu miesięcy podmiot będący przedmiotem analizy inwestycyjnej oraz podmiot Grupy zawarły umowę w zakresie transakcji na rynkach kapitałowych, zgodnie z którą podmiot Grupy otrzymał lub otrzyma wynagrodzenie.	RES&CMKT	IREM and (DLE or HIN) and UIP; PAP	Ujawnienie	Ujawnienie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
RES	Analizy inwestycyjne	LEN	Udzielanie kredytów i pożyczek	Podmiot przygotowujący analizy inwestycyjne lub podmiot Grupy kredytują podmiot będący przedmiotem analizy	RES & FRN (1)	IREM and (DLE or HIN) and UIP; PAP	Ujawnienie	Ujawnienie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
RES	Analizy inwestycyjne	IND	Zachęty	Podmiot przygotowujący analizy inwestycyjne i podmiot Grupy podpisał porozumienie w sprawie przygotowania analizy inwestycyjnej	RES & IND (1)	IRP	Ujawnienie	Ujawnienie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
RES	Analizy inwestycyjne	MM	Animacja Rynku (Market Making)	Podmioty należące do Grupy gwarantują płynność instrumentów emitowanych przez podmiot poddawany analizie lub instrumentów pochodnych związanych z tymi instrumentami poprzez ciągłe składanie ofert kupna/sprzedazy na rynku	RES & MM (1)	IREM and (DLE or HIN) and UIP; PAP	Ujawnienie	Ujawnienie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.

Załącznik nr 1 do Regulaminu zarządzania konfliktami interesów w CDM Pekao S.A.
Matryca konfliktów interesów

Zdarzenie	Nazwa Zdarzenia 1	Zdarzenie 2	Nazwa zdarzenia 2	Opis konfliktu interesu	Kod konfliktu interesów	Środki organizacyjne	Zarządzanie konfliktem interesów (o ile zastosowano środki organizacyjne)	Zarządzanie konfliktem interesów (jeśli nie zastosowano środków organizacyjnych)	Podmioty należące do Grupy Banku Pekao, w których mogą wystąpić potencjalne konflikty interesów.
RES	Analityczne	PINT	Osoby interes	Jeden z autorów/autorzy analizy inwestycyjnej posiadają osobisty interes w podmiocie będącym przedmiotem analizy	RES & PINT (1)	IRP; PIP	Zarządzanie konfliktem interesów	Ujawnienie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
RES	Analityczne	SHA	Udziały	Podmioty Grupy posiadają kwalifikowane udziały w podmiocie będącym przedmiotem analizy	RES & SHA (1)	IREM and (DLE or HIN) and UIP; PAP	Ujawnienie	Ujawnienie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
RES	Analityczne	SHA2	Udziałowcy	Podmiot poddawany analizie posiada znaczące udziały w podmiocie Grupy	RES & SHA2 (1)	IREM and (DLE or HIN) and UIP; PAP	Ujawnienie	Ujawnienie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
RES	Analityczne	GUAR	Udzielanie gwarancji i poręczeń	Podmioty Grupy udziela gwarancji i poręczeń podmiotowi poddawalnemu analizie	RES/GUAR	IREM and (DLE or HIN) and UIP; IRP	Ujawnienie	Ujawnienie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
RES	Analityczne	REL	Podmioty powiązane	Podmiot będący przedmiotem analizy inwestycyjnej jest podmiotem powiązanym	RES/REL	IREM and (DLE or HIN) and UIP; IRP	Ujawnienie	Ujawnienie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
RTO	Przyjmowanie i przekazywanie zleceń	PINT	Osoby interes	Przyjmowanie i przekazywanie zleceń w odniesieniu do jednego lub więcej instrumentów finansowych, emitowanych przez podmiot trzeci, w którym Pracownicy podmiotu Grupy mają osobisty interes	RTO&PINT	IREM and (DLE or HIN) and UIP; IRP	Ujawnienie	Ujawnienie	Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o., Centralny Dom Maklerski Pekao S.A., Pekao Investment Banking, Bank Pekao S.A.
SAG	Porozumienia udziałowców	REL	Podmioty powiązane	Węzkie bezpośrednio lub pośrednio w porozumieniu udziałowców związane z podmiotami powiązanymi	SAG&REL	HIN and ICBM	Rozstrzygnięcie	Rozstrzygnięcie	Wszystkie podmioty należące do Grupy Banku Pekao S.A.
SAG	Porozumienia udziałowców	SHA2	Udziałowcy	Węzkie bezpośrednio lub pośrednio w porozumieniu udziałowców związane z podmiotem trzecim, który posiada znaczące udziały w podmiocie Grupy	SAG&SHA2	HIN and ICBM	Rozstrzygnięcie	Rozstrzygnięcie	Wszystkie podmioty należące do Grupy Banku Pekao S.A.
SAG	Porozumienia udziałowców	PINT	Osoby interes	Węzkie bezpośrednio lub pośrednio w porozumieniu udziałowców związane z podmiotem, w których Pracownicy podmiotu Grupy mają osobisty interes	SAG&PINT	OBI	Rozstrzygnięcie	Rozstrzygnięcie	Wszystkie podmioty należące do Grupy Banku Pekao S.A.
SHA	Udziały	ADOF	Przyjmowanie depozytów	Nabywanie, zarządzanie lub zbycie udziałów w podmiocie, któremu podmiot Grupy świadczy Usługę przyjmowania depozytów lub innych środków podlegających zwrotowi	SHA&ADOF	HIN	Zarządzanie konfliktem interesów	Zarządzanie konfliktem interesów	Wszystkie podmioty należące do Grupy Banku Pekao S.A.
SHA	Udziały	GUAR	Udzielanie gwarancji i poręczeń	Nabywanie, zarządzanie lub zbycie udziałów w podmiocie, któremu podmiot Grupy udziela gwarancji lub poręczeń	SHA&GUAR	HIN	Zarządzanie konfliktem interesów	Zarządzanie konfliktem interesów	Wszystkie podmioty należące do Grupy Banku Pekao S.A.
SHA	Udziały	LEN	Udzielanie kredytów i pożyczek	Nabywanie, zarządzanie lub zbycie udziałów w podmiocie, który jest kredytowany przez podmiot Grupy	SHA&LEN	HIN	Zarządzanie konfliktem interesów	Zarządzanie konfliktem interesów	Wszystkie podmioty należące do Grupy Banku Pekao S.A.
SHA	Udziały	MTS	Usługi płatnicze	Nabywanie, zarządzanie lub zbycie udziałów w podmiocie, któremu podmiot Grupy świadczy Usługę płatniczą	SHA&MTS	HIN	Zarządzanie konfliktem interesów	Zarządzanie konfliktem interesów	Wszystkie podmioty należące do Grupy Banku Pekao S.A.
SHA	Udziały	PAY1	Emisowanie i zarządzanie instrumentami płatniczymi	Nabywanie, zarządzanie lub zbycie udziałów w podmiocie, dla którego podmiot Grupy emituje i zarządza instrumentami płatniczymi	SHA&PAY1	HIN	Zarządzanie konfliktem interesów	Zarządzanie konfliktem interesów	Wszystkie podmioty należące do Grupy Banku Pekao S.A.
SHA	Udziały	CFI	Usługi finansowe dla przedsiębiorstw	Nabywanie, zarządzanie lub zbycie udziałów w podmiocie, dla którego inny podmiot Grupy świadczy Usługę związane emisją lub potencjalną emisją instrumentów finansowych (emisja, podwyższenie kapitału, IPO), włączając aranżowanie i doradztwo, sprzedaż i plasowanie, gwarantowanie (underwriting), a także tworzenie konsorcjów organizujących emisje / gwarantujących lub działanie w charakterze agenta kalkulacyjnego emisji	SHA&CFI	HIN	Zarządzanie konfliktem interesów	Zarządzanie konfliktem interesów	Wszystkie podmioty należące do Grupy Banku Pekao S.A.
SHA	Udziały	CMKT	Usługi rynku kapitałowego/Rynek kapitałowy	Nabywanie, zarządzanie lub zbycie udziałów w podmiocie, dla którego inny podmiot Grupy świadczy Usługę związane emisją lub potencjalną emisją instrumentów finansowych (emisja, podwyższenie kapitału, IPO), włączając aranżowanie i doradztwo, sprzedaż i plasowanie, gwarantowanie (underwriting), a także tworzenie konsorcjów organizujących emisje / gwarantujących lub działanie w charakterze agenta kalkulacyjnego emisji	SHA&CMKT	HIN	Zarządzanie konfliktem interesów	Zarządzanie konfliktem interesów	Wszystkie podmioty należące do Grupy Banku Pekao S.A.

Załącznik nr 1 do Regulaminu zarządzania konfliktami interesów w CDM Pekao S.A.
Matryca konfliktów interesów

Zdarzenie	Nazwa Zdarzenia 1	Zdarzenie 2	Nazwa zdarzenia 2	Opis konfliktu interesu	Kod konfliktu interesów	Środki organizacyjne	Zarządzanie konfliktem interesów (o ile zastosowano środki organizacyjne)	Zarządzanie konfliktem interesów (jeśli nie zastosowano środków organizacyjnych)	Podmioty należące do Grupy Banku Pekao, w których mogą wystąpić potencjalne konflikty interesów.
SHA	Udziały	CBM	Członkowie organów statutowych	Nabywanie, zarządzanie lub zbycie udziałów w podmiocie, w którym powołanie członka organu statutowego podmiotu Grupy na członka organu statutowego może być sprzeczne ze względu na jego rolę i zadania w podmiocie Grupy	SHA&CBM	HIN	Zarządzanie konfliktem interesów	Zarządzanie konfliktem interesów	Wszystkie podmioty należące do Grupy Banku Pekao S.A.
SHA	Udziały	REL	Podmioty powiązane	Nabywanie, zarządzanie lub zbycie udziałów w podmiocie, dla którego podmiot Grupy jest podmiotem powiązany	SHA&REL	HIN and ICBM	Rozstrzygnięcie	Rozstrzygnięcie	Wszystkie podmioty należące do Grupy Banku Pekao S.A.
SHA	Udziały	SHA2	Udziałowcy	Nabywanie, zarządzanie lub zbycie udziałów w podmiocie trzecim, który posiada znaczące udziały w podmiocie Grupy	SHA&SHA2	HIN	Zarządzanie konfliktem interesów	Zarządzanie konfliktem interesów	Wszystkie podmioty należące do Grupy Banku Pekao S.A.
SHA	Udziały	PINT	Osobisty interes	Nabywanie, zarządzanie lub zbycie udziałów w podmiocie, w którym Pracownicy podmiotu Grupy mają osobisty interes	SHA&PINT	OBI	Rozstrzygnięcie	Rozstrzygnięcie	Wszystkie podmioty należące do Grupy Banku Pekao S.A.
SOU	Powierzenie czynności osobom trzecim (outsourcing)	GUAR	Udzielanie gwarancji i poręczeń	Powierzenie czynności osobom trzecim (outsourcing) w tym dotyczących obrotu gotówkowego, podmiotom lub przez podmioty, którym podmiot Grupy udziela gwarancji lub poręczeń	SOU&GUAR	HIN and ICBM	Rozstrzygnięcie	Rozstrzygnięcie	Wszystkie podmioty należące do Grupy Banku Pekao S.A.
SOU	Powierzenie czynności osobom trzecim (outsourcing)	LEN	Udzielanie kredytów i pożyczek	Powierzenie czynności osobom trzecim (outsourcing) w tym dotyczących obrotu gotówkowego, podmiotom lub przez podmioty kredytowane przez podmiot Grupy	SOU&LEN	HIN and ICBM	Rozstrzygnięcie	Rozstrzygnięcie	Wszystkie podmioty należące do Grupy Banku Pekao S.A.
SOU	Powierzenie czynności osobom trzecim (outsourcing)	CBM	Członkowie organów statutowych	Powierzenie czynności osobom trzecim (outsourcing) w tym dotyczących obrotu gotówkowego, podmiotom lub przez podmioty w których członek organu statutowego podmiotu Grupy posiada udziały lub jest członkiem organu statutowego	SOU&CBM	HIN and ICBM	Rozstrzygnięcie	Rozstrzygnięcie	Wszystkie podmioty należące do Grupy Banku Pekao S.A.
SOU	Powierzenie czynności osobom trzecim (outsourcing)	REL	Podmioty powiązane	Powierzenie czynności osobom trzecim (outsourcing) w tym dotyczących obrotu gotówkowego, podmiotom powiązanym lub przez podmioty powiązane	SOU&REL	HIN and ICBM	Rozstrzygnięcie	Rozstrzygnięcie	Wszystkie podmioty należące do Grupy Banku Pekao S.A.
SOU	Powierzenie czynności osobom trzecim (outsourcing)	SHA	Udziały	Powierzenie czynności osobom trzecim (outsourcing) w tym dotyczących obrotu gotówkowego, podmiotom lub przez podmioty w których podmiot Grupy posiada kwalifikowane udziały	SOU&SHA	HIN and ICBM	Rozstrzygnięcie	Rozstrzygnięcie	Wszystkie podmioty należące do Grupy Banku Pekao S.A.
SOU	Powierzenie czynności osobom trzecim (outsourcing)	SHA2	Udziałowcy	Powierzenie czynności osobom trzecim (outsourcing) w tym dotyczących obrotu gotówkowego, podmiotom trzecim lub przez podmioty trzecie, które posiadają znaczące udziały w podmiocie Grupy	SOU&SHA2	HIN and ICBM	Rozstrzygnięcie	Rozstrzygnięcie	Wszystkie podmioty należące do Grupy Banku Pekao S.A.
SOU	Powierzenie czynności osobom trzecim (outsourcing)	PINT	Osobisty interes	Powierzenie czynności osobom trzecim (outsourcing) w tym dotyczących obrotu gotówkowego, podmiotom lub przez podmioty, w których Pracownicy podmiotu Grupy mają osobisty interes	SOU&PINT	OBI	Rozstrzygnięcie	Rozstrzygnięcie	Wszystkie podmioty należące do Grupy Banku Pekao S.A.
IADV	Doradztwo inwestycyjne	CAM	Zbiorowe zarządzanie aktywami	Doradztwo w zakresie sprzedaży / zakupu instrumentów finansowych, dla których inny podmiot należący do Grupy jest zaangażowany	IADV&CAM	IREM and (DLE or HIN) and UIP, IRP	Ujawnienie	Ujawnienie	Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.
IADV	Doradztwo inwestycyjne	CBM	Członkowie organów statutowych	Doradztwo w zakresie kupna / sprzedaży instrumentów finansowych, wynikających z sekurytyzacji kredytów innego podmiotu Grupy	IADV&CBM	IREM and (DLE or HIN) and UIP, IRP	Ujawnienie	Ujawnienie	Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.
IADV	Doradztwo inwestycyjne	CFI	Usługi finansowe dla przedsiębiorstw	Doradztwo w zakresie sprzedaży / zakupu instrumentów finansowych wymierzonych przez emitenta, dla którego podmiot Grupy świadczy usługi w zakresie doradztwa dla przedsiębiorstw	IADV&CFI	IREM and (DLE or HIN) and UIP, IRP	Ujawnienie	Ujawnienie	Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.
IADV	Doradztwo inwestycyjne	CM&CTSR	Rynki kapitałowe/Rola CTS	Doradztwo w zakresie kupna / sprzedaży instrumentów finansowych, dla których podmiot Grupy uczestniczył w konsorcjum gwarantującym lub bez gwarancji w ciągu ostatnich 12 miesięcy	IADV & CM&CTSR (1)	IREM and (DLE or HIN) and UIP	Ujawnienie	Ujawnienie	Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.
IADV	Doradztwo inwestycyjne	CM&CTSR	Rynki kapitałowe/Rola CTS	Doradztwo w zakresie sprzedaży / zakupu instrumentów finansowych, dla których podmiot Grupy działa jako agent kalkulujący	IADV & CM&CTSR (2)	IREM and (DLE or HIN) and UIP	Ujawnienie	Ujawnienie	Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.

Załącznik nr 1 do Regulaminu zarządzania konfliktami interesów w CDM Pekao S.A.
Matryca konfliktów interesów

Zdarzenie	Nazwa Zdarzenia 1	Zdarzenie 2	Nazwa zdarzenia 2	Opis konfliktu interesu	Kod konfliktu interesów	Środki organizacyjne	Zarządzanie konfliktem interesów (o ile zastosowano środki organizacyjne)	Zarządzanie konfliktem interesów (jeśli nie zastosowano środków organizacyjnych)	Podmioty należące do Grupy Banku Pekao, w których mogą wystąpić potencjalne konflikty interesów.
IADV	Doradztwo inwestycyjne	CMKT	Usługi rynku kapitałowego/Rynek kapitałowe	Doradztwo w zakresie kupna / sprzedaży instrumentów finansowych wyemitowanych przez emitenta, dla którego podmiot Grupy świadczy usługi na rynku kapitałowym	IADV&CMKT	IREM and (DLE or HIN) and UIP, IRP	Ujawnienie	Ujawnienie	Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.
IADV	Doradztwo inwestycyjne	FLEA	Leasing finansowy	Doradztwo w zakresie kupna / sprzedaży instrumentów finansowych, dla których podmiot Grupy świadczy Leasing finansowy	IADV&FLEA	IREM and (DLE or HIN) and UIP, IRP	Ujawnienie	Ujawnienie	Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.
IADV	Doradztwo inwestycyjne	GUAR	Udzielanie gwarancji i poręczeń	Doradztwo w zakresie kupna / sprzedaży instrumentów finansowych, którym podmiot Grupy udzielił gwarancji lub poręczeń	IADV&GUAR	IREM and (DLE or HIN) and UIP, IRP	Ujawnienie	Ujawnienie	Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.
IADV	Doradztwo inwestycyjne	IND	Zachęty	Doradztwo w zakresie kupna / sprzedaży instrumentów finansowych - CDM otrzymuje świadczenia pieniężne lub niepieniężne od osób fizycznych nie stanowiące standardowej prowizji lub opłaty za świadczoną przez CDM Usługę	IADV&IND	IREM and (DLE or HIN) and UIP, IRP	Ujawnienie	Ujawnienie	Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.
IADV	Doradztwo inwestycyjne	IOD	Emisja na żądane	Doradztwo w zakresie sprzedaży / zakupu instrumentów finansowych, które były emitowane dla podmiotu należącego do Grupy	IADV&IOD	IREM and (DLE or HIN) and UIP, IRP	Ujawnienie	Ujawnienie	Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.
IADV	Doradztwo inwestycyjne	ISS	Emisje	Doradztwo w zakresie kupna / sprzedaży instrumentów finansowych emitowanych / zarządzanych przez podmiot należący do Grupy	IADV & ISS (1)	IREM and (DLE or HIN) and UIP	Ujawnienie	Ujawnienie	Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.
IADV	Doradztwo inwestycyjne	LEN	Udzielanie kredytów i pożyczek	Doradztwo w zakresie sprzedaży / zakupu instrumentów finansowych, dla których podmiot Grupy udzielił kredytu	IADV&LEN	IREM and (DLE or HIN) and UIP, IRP	Ujawnienie	Ujawnienie	Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.
IADV	Doradztwo inwestycyjne	MM	Animacja Rynku (Market Making)	Doradztwo w zakresie kupna / sprzedaży instrumentów finansowych, gdy podmiot Grupy działa jako Market Maker i / lub specjalista (do zakończenia zaangażowania) lub stabilizator (do końca okresu stabilizacji) na takich instrumentach	IADV & MM	IREM and (DLE or HIN) and UIP	Zarządzanie Konfliktem Interesów	Ujawnienie	Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.
IADV	Doradztwo inwestycyjne	PINT	Osobisty interes	Pracownik CDM, który doradza Klientowi w zakresie kupna / sprzedaży jest dyrektorem lub udziałowcem lub w inny sposób jest związany z Emitentem instrumentu finansowego, który jest przedmiotem doradztwa	IADV & PINT (1)	(DLE or HIN) and UIP	Zarządzanie Konfliktem Interesów	Ujawnienie	Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.
IADV	Doradztwo inwestycyjne	REL	Podmioty powiązane	Doradztwo w zakresie kupna / sprzedaży instrumentów finansowych emitowanych przez podmioty powiązane	IADV&REL	IREM and (DLE or HIN) and UIP, IRP	Ujawnienie	Ujawnienie	Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.
IADV	Doradztwo inwestycyjne	SAG	Porozumienia udziałowców	Doradztwo inwestycyjne, w sytuacji gdy podmiot Grupy jest bezpośrednio lub pośrednio zaangażowany w porozumienie udziałowców	IADV & SAG (3)	IREM and (DLE or HIN) and UIP	Zarządzanie Konfliktem Interesów	Ujawnienie	Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.
IADV	Doradztwo inwestycyjne	SEC	Sekuryzacja	Doradztwo w zakresie kupna / sprzedaży instrumentów finansowych, wynikających z sekuryzacji kredytów podmiotu Grupy	IADV&SEC	IREM and (DLE or HIN) and UIP, IRP	Ujawnienie	Ujawnienie	Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.
IADV	Doradztwo inwestycyjne	SHA	Udziały	Doradztwo w zakresie kupna / sprzedaży instrumentów finansowych emitowanych przez podmioty trzecie, w których podmioty Grupy posiadają znaczący udział	IADV & SHA (4)	IREM and (DLE or HIN) and UIP	Ujawnienie	Ujawnienie	Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.
IADV	Doradztwo inwestycyjne	SHA2	Udziałowcy	Doradztwo w zakresie kupna / sprzedaży instrumentów finansowych wyemitowanych przez osoby fizyczne, które posiadają znaczący udział w podmiotach Grupy	IADV&SHA2	IREM and (DLE or HIN) and UIP, IRP	Ujawnienie	Ujawnienie	Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.

Załącznik nr 2 do Regulaminu zarządzania konfliktami interesów w CDM Pekao S.A.
 Lista Właścicieli obszarów i Właścicieli Zdarzeń

Zdarzenie	Nazwa Zdarzenia	Opis Zdarzenia	Właściciel obszaru	Właściciel Zdarzenia
ADOF	Przyjmowanie depozytów (acceptance of deposits)	Przyjmowanie depozytów lub innych środków podlegających zwrotowi	Inny podmiot Grupy	Inny podmiot Grupy
ANCR	Przyjmowanie korzyści majątkowych (Anti Corruption)	Oferowanie i przyjmowanie upominków w relacjach z Klientami/Kontrahentami	Dyrektor Departamentu Zgodności i Kontroli	Pracownicy CDM posiadający osobisty interes
AUTH	Transakcje zawierane z organami administracji publicznej (dealing with authorities)	Transakcje zawierane z organami administracji publicznej	Dyrektor Zarządzający Centrum Zarządzania Sprzedażą Dyrektor Zarządzający Centrum Obsługi Klientów Strategicznych	Dyrektor Departamentu Inwestycji Geldowych Dyrektorzy Regionalni Dyrektor Biura Obsługi Telefonicznej
CBM	Członkowie Organów Statutowych (corporate body member)	Członkowie organów statutowych podmiotu Grupy	Dyrektor Departamentu Księgowości i Sprawozdawczości	Członek organu statutowego
CFI	Usługi finansowe dla przedsiębiorstw (corporate finance services)	Doradztwo dla przedsiębiorstw w zakresie struktury kapitałowej, strategii inwestycyjnej i sprawach pokrewnych oraz doradztwo i usługi dotyczące łączenia się oraz nabywania przedsiębiorstw	Dyrektor Biura Analiz	Dyrektor Biura Analiz
CMKT	Usługi rynku kapitałowego/rynki kapitałowe (capital markets services)	Usługi związane emisją lub potencjalną emisją instrumentów finansowych (emisja, podwyższenie kapitału, IPO), włączając aranżowanie i doradztwo, sprzedaż i plasowanie, gwarantowanie (underwriting), a także tworzenie konsorcjów organizujących emisje / gwarantujących lub działanie w charakterze agenta kalkulacyjnego emisji	Dyrektor Zarządzający Centrum Operacji	Dyrektor Departamentu Operacji
DFP	Dystrybucja produktów finansowych (distribution of financial products)	Dystrybucja produktów finansowych emitowanych przez Bank lub firmy ubezpieczeniowe (np. ubezpieczeniowe produkty finansowe).	Dyrektor Zarządzający Centrum Zarządzania Sprzedażą Dyrektor Zarządzający Centrum Obsługi Klientów Strategicznych	Dyrektor Departamentu Inwestycji Geldowych Dyrektorzy Regionalni Dyrektor Biura Obsługi Telefonicznej
DMG	Zajmowanie podwójnego stanowiska (Employment of the same person on more than one management role)	Zajmowanie podwójnego stanowiska związanego z zarządzaniem w Grupie	Dyrektor Departamentu Personalnego	Pracownicy CDM posiadający osobisty interes
DOA	Transakcje na rachunek własny podmiotu Grupy (dealing on own account)	Transakcje na rachunek własny podmiotu Grupy dotyczące jednego lub kilku instrumentów finansowych, w tym transakcje kupna/sprzedaży instrumentów finansowych mające bezpośredni związek ze zleceniami Klientów	Dyrektor Departamentu Księgowości i Sprawozdawczości	Dyrektor Departamentu Księgowości i Sprawozdawczości
DSEER	Świadczenie Usług (distribution of services)	Świadczenie Usług inwestycyjnych	Dyrektor Zarządzający Centrum Zarządzania Sprzedażą Dyrektor Zarządzający Centrum Obsługi Klientów Strategicznych	Dyrektor Departamentu Inwestycji Geldowych Dyrektorzy Regionalni Dyrektor Biura Obsługi Telefonicznej
ERP	Transakcje w ramach gospodarki własnej (Enterprise resource planning)	Transakcje w ramach gospodarki własnej	Dyrektor Departamentu Księgowości i Sprawozdawczości	Dyrektor Departamentu Księgowości i Sprawozdawczości
EXOR	Wykonywanie zleceń w imieniu Klienta (execution of orders on behalf of clients)	Zawieranie w imieniu Klientów umów kupna lub sprzedaży jednego lub większej liczby instrumentów finansowych	Dyrektor Zarządzający Centrum Operacji	Dyrektor Departamentu Operacji
GUAR	Udzielanie gwarancji i poręczeń (guarantees and commitments)	Udzielanie gwarancji i poręczeń	Dyrektor wyznaczonej komórki organizacyjnej	Dyrektor wyznaczonej komórki organizacyjnej
IADV	Doradztwo inwestycyjne	Świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego - rekomendacje dla Klienta w odniesieniu do jednego lub większej liczby transakcji dotyczących instrumentów finansowych	Dyrektor Zarządzający Centrum Zarządzania Sprzedażą Dyrektor Zarządzający Centrum Obsługi Klientów Strategicznych Dyrektor Biura Analiz	Dyrektor Departamentu Inwestycji Geldowych Dyrektor Biura Obsługi Telefonicznej Dyrektorzy Regionalni Dyrektor Biura Analiz
IND	Zachęty (inducement)	Otrzymywanie świadczeń pieniężnych i niepieniężnych od osób trzecich nie stanowiących standardowej prowizji lub opłaty za świadczoną przez Bank Usługę	Dyrektor Departamentu Zgodności i Kontroli	Pracownik CDM wręczający lub przyjmujący prezent lub inną korzyść
INF	Ujawnianie informacji chronionych (Confidential/Inside Info)	Przekazywanie informacji prawnie chronionych w celu uzyskania osobistej korzyści	Dyrektor Departamentu Zgodności i Kontroli	Pracownicy CDM posiadający osobisty interes
ISS	Emisje (issuing)	Emisje instrumentów finansowych	Inny podmiot Grupy	Inny podmiot Grupy
LEN	Udzielanie kredytów i pożyczek (lending)	Udzielanie pożyczek i kredytów, w tym, między innymi kredytów konsumenckich i kredytów hipotecznych, factoring oraz finansowanie transakcji handlowych (włączając skup wierzytelności)	Inny podmiot Grupy	Inny podmiot Grupy
MM	Animacja Rynku (market making)	Animatorem rynku jest podmiot, który jest obecny na rynkach finansowych i utrzymuje, w sposób ciągły, gotowość do zawierania transakcji kupna/sprzedaży instrumentów finansowych (w imieniu i na rachunek własny, po samodzielnie zdefiniowanych cenach)	Inny podmiot Grupy	Inny podmiot Grupy
MTS	Usługi płatnicze (money transmission services)	Usługi płatnicze	Inny podmiot Grupy	Inny podmiot Grupy

Załącznik nr 2 do Regulaminu zarządzania konfliktami interesów w CDM Pekao S.A.
 Lista Właścicieli obszarów i Właścicieli Zdarzeń

Zdarzenie	Nazwa Zdarzenia	Opis Zdarzenia	Właściciel obszaru	Właściciel Zdarzenia
OBI	Prowadzenie działalności poza podmiotem należącym do Grupy (Outside Business Interest)	Prowadzenie działalności poza podmiotem należącym do Grupy mogącej generować potencjalny konflikt interesów	Dyrektor Departamentu Zgodności i Kontroli	Pracownicy CDM posiadający osobisty interes
OTR	Inne Usługi	Inne Usługi, które nie zostały ujęte ww. obszarach	Dyrektor wyznaczonej komórki organizacyjnej	Dyrektor wyznaczonej komórki organizacyjnej
PAD	Transakcje własne (Personal Dealing)	Transakcje własne pracowników podmiotów należących do Grupy Banku Pekao S.A.	Dyrektor Departamentu Zgodności i Kontroli	Pracownicy CDM posiadający osobisty interes
PINT	Osobisty interes (personal interest)	Pracownicy posiadający osobisty interes	Dyrektor Departamentu Zgodności i Kontroli	Pracownicy CDM posiadający osobisty interes
PWFC	Plasowanie instrumentów finansowych z gwarantowaniem (placement with firm commitment)	Plasowanie instrumentów finansowych z gwarancją ich objęcia	Dyrektor Zarządzający Centrum Operacji	Dyrektor Departamentu Operacji
PWOFC	Plasowanie instrumentów finansowych bez gwarantowania (placement without firm commitment)	Plasowanie instrumentów finansowych bez gwarancji ich objęcia	Dyrektor Zarządzający Centrum Operacji	Dyrektor Departamentu Operacji
REL	Podmioty powiązane (related parties)	Podmiot powiązany lub osoba związana z podmiotem powiązanym	Dyrektorzy Komórek organizacyjnych CDM odpowiedzialni za zarządzanie relacjami biznesowymi z podmiotem powiązanym	Wszyscy Pracownicy CDM pozostający w relacjach biznesowych z podmiotami powiązanymi
RES	Analizy inwestycyjne (investment research)	Analizy i rekomendacje dotyczące transakcji na instrumentach finansowych	Dyrektor Biura Analiz	Dyrektor Biura Analiz
RTO	Przyjmowanie, przekazywanie i wykonywanie zleceń (reception and transmission of orders) ¹	Przyjmowanie, przekazywanie lub wykonywanie zleceń w odniesieniu do jednego lub więcej instrumentów finansowych	Dyrektor Zarządzający Centrum Zarządzania Sprzedażą Dyrektor Zarządzający Centrum Obsługi Klientów Strategicznych Dyrektor Zarządzający Centrum Operacji	Dyrektor Departamentu Inwestycji Giełdowych Dyrektorzy Regionalni Dyrektor Biura Obsługi Telefonicznej Dyrektor Departamentu Operacji
SAG	Porozumienia udziałowców (shareholders' agreements)	Spółka notowana na giełdzie w odniesieniu do której podmiot Grupy bezpośrednio lub pośrednio wchodzi w porozumienie udziałowców	Dyrektor Departamentu Księgowości i Sprawozdawczości	Dyrektor Departamentu Księgowości i Sprawozdawczości
SHA	Udziały (shareholding)	Nabywanie, zarządzanie lub zbywanie udziałów	Dyrektor Departamentu Księgowości i Sprawozdawczości	Dyrektor Departamentu Księgowości i Sprawozdawczości
SHA2	Udziałowcy (shareholders)	Podmiot posiadający znaczące udziały (powyżej 5%) w podmiocie Grupy	Dyrektor Departamentu Księgowości i Sprawozdawczości	Członek organu statutowego
SOU	Powierzenie czynności osobom trzecim (outsourcing). (sourcing activities)	Powierzenie czynności osobom trzecim (outsourcing), w tym dotyczących obrotu gotówkowego	Dyrektorzy komórek organizacyjnych CDM nadzorujący daną umowę/ daną grupę umów w ramach powierzenia czynności osobom trzecim lub zamierzający powierzyć czynności osobom trzecim	Pracownik CDM wyznaczony przez Właściciela Obszaru pełniący obowiązki w zakresie powierzenia czynności osobom trzecim (outsourcing).

Formularz ujawnienia konfliktu interesów

Data: _____ r.

1.	Imię i nazwisko Klienta	
2.	Firma (nazwa podmiotu)	
3.	PESEL / REGON / NIP*	
4.	Adres do korespondencji	
5.	Dane dotyczące Usługi	
6.	Opis konfliktu interesów będącego podstawą ujawnienia:	
7.	CDM zastosował następujące środki zarządzania konfliktem interesów mające na celu ograniczenie ryzyk związanych z konfliktem interesów:	

* niepotrzebne skreślić

Formularz odmowy świadczenia Usługi

Data: _____ r.

1.	Imię i nazwisko Klienta	
2.	Firma (nazwa podmiotu)	
3.	PESEL / REGON / NIP*	
4.	Adres do korespondencji	
5.	Dane dotyczące Usługi	
6.	Przyczyna odmowy świadczenia Usługi:	

.....
podpis Pracownika CDM

* niepotrzebne skreślić

Formularz Zgłoszenia

1.	Imię i nazwisko oraz nazwa stanowiska osoby zgłaszającej																																																		
2.	Dane kontaktowe osoby zgłaszającej (numer telefonu, adres email)																																																		
3.	Pełna nazwa komórki organizacyjnej CDM, w której pracownikiem jest osoba zgłaszająca/Dane rejestrowe prowadzonej jednoosobowej działalności gospodarczej/spółki (NIP, REGON, nr KRS)**																																																		
4.	Data zgłoszenia																																																		
5.	<p>Prowadzę działalność lub świadczę pracę/Planuję podjąć działalność lub świadczyć pracę* w ramach stosunku pracy lub na innej podstawie na rzecz podmiotu, który według mojej wiedzy jest Klientem, Kontrahentem, Konkurentem lub jest spółką zależną CDM/należy do Grupy:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Lp.</th> <th>Klient</th> <th>Kontrahent</th> <th>Konkurent</th> <th>Spółka zależna CDM / Spółka Grupy</th> <th>Nazwa Klienta/Kontrahenta/Konkurenta (dane rejestrowe – NIP, REGON, nr KRS)</th> <th>Data rozpoczęcia współpracy</th> <th>Rola osoby, której dotyczy zgłoszenie</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>2</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>3</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>4</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>5</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>			Lp.	Klient	Kontrahent	Konkurent	Spółka zależna CDM / Spółka Grupy	Nazwa Klienta/Kontrahenta/Konkurenta (dane rejestrowe – NIP, REGON, nr KRS)	Data rozpoczęcia współpracy	Rola osoby, której dotyczy zgłoszenie	1	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>				2	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>				3	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>				4	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>				5	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			
Lp.	Klient	Kontrahent	Konkurent	Spółka zależna CDM / Spółka Grupy	Nazwa Klienta/Kontrahenta/Konkurenta (dane rejestrowe – NIP, REGON, nr KRS)	Data rozpoczęcia współpracy	Rola osoby, której dotyczy zgłoszenie																																												
1	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																																															
2	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																																															
3	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																																															
4	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																																															
5	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																																															
6.	<p>Prowadzę działalność lub świadczę pracę/Planuję podjąć działalność lub świadczyć pracę* w ramach stosunku pracy lub na innej podstawie na rzecz podmiotu nie będącego Konkurentem, Klientem ani Kontrahentem CDM, ale mam uzasadnione wątpliwości co do zaistnienia konfliktu interesów:</p> <p style="text-align: center;">tak/nie*</p> <p>Przyczyny powstania wątpliwości:</p> <p>.....</p> <p>.....</p>																																																		

7.	<p>Posiadam Znaczne pakiety akcji spółek nienależących do Grupy</p> <p style="text-align: center;">tak/nie*</p> <p>.....</p> <p>.....</p>	
8.	<p>W ciągu ostatnich 12 miesięcy byłem zaangażowany i miałem wpływ na wynik transakcji zawieranej przez CDM lub jego Klienta/Kontrahenta* w wyniku której ja lub osoba mi bliska* uzyskałem/uzyskała* korzyść bezpośrednią/pośrednią*.</p> <p style="text-align: center;">tak/nie*</p> <p>Jeśli tak, proszę podać informacje o transakcji</p> <p>.....</p> <p>.....</p>	
9.	<p>Zajmuję stanowisko w organie nadzoru lub organie kontroli, jednostce administracji publicznej lub stowarzyszeniu branżowym.</p> <p style="text-align: center;">tak/nie*</p> <p>Jeśli tak, proszę wskazać w jakim organie/jednostce/stowarzyszeniu</p> <p>.....</p> <p>.....</p>	
10.	Data rozpoczęcia prowadzonej działalności**	
11.	Rola osoby zgłaszającej w działalności poza CDM (zakres zadań)	

Ponadto oświadczam, iż nie mam wpływu/ mam wpływ* na decyzje podejmowane przez CDM odnośnie współpracy z podmiotem, na rzecz którego prowadzę działalność lub świadczę pracę/planuję podjąć działalność lub świadczyć pracę* w ramach stosunku pracy lub na innej podstawie.

.....

Data, podpis

* niepotrzebne skreślić

** dotyczy Agentów

Formularz Aktualizacji

1.	Imię i nazwisko oraz nazwa stanowiska osoby zgłaszającej	
2.	Dane kontaktowe osoby zgłaszającej (numer telefonu, adres email)	
3.	Pełna nazwa komórki organizacyjnej CDM, w której pracownikiem jest osoba zgłaszająca / Dane rejestrowe prowadzonej jednoosobowej działalności gospodarczej/spółki (NIP, REGON, nr KRS)**	
4.	Data aktualizacji	
5.	Data pierwotnego zgłoszenia działalności poza CDM generującej lub mogącej generować konflikt interesów	
6.	Aktualizacja informacji: <ul style="list-style-type: none"> – czy działalność poza CDM jest wciąż prowadzona: tak/nie* – czy zakres zadań w ramach wykonywanej działalności poza CDM uległ zmianie od dnia zgłoszenia/ostatniej aktualizacji: tak/nie* Zmiana polega na <ul style="list-style-type: none"> – czy zakres zadań w CDM/Grupie uległ zmianie od dnia zgłoszenia/ostatniej aktualizacji: tak/nie* Zmiana polega na	

Ponadto oświadczam, iż nie mam wpływu na decyzje podejmowane przez CDM odnośnie współpracy z podmiotem, na rzecz którego prowadzę działalność lub świadczę pracę w ramach stosunku pracy lub na innej podstawie.

.....
Data, podpis

* niepotrzebne skreślić

**dotyczy Agentów

.....
(imię i nazwisko)

.....dnia.....
(miejscowość)

.....
(pesel)

O Ś W I A D C Z E N I E

Oświadczam, że zapoznałam/zapoznałem się z Regulaminem zarządzania konfliktami interesów w CDM Pekao S.A., stanowiącym załącznik do ZPZ Nr 158/ZZ/2017 z dnia 21.12.2017 r. oraz zobowiązuje się do przestrzegania ww. przepisów.

.....

(podpis)

Lista środków zarządzania konfliktami interesów

Kod środka zarządzania konfliktami interesów	Opis	Typy środków zarządzania	Opis
CHW	Bariery informacyjne	Środki zarządzania oparte na strukturze organizacyjnej	Procedury dot. zapobiegania lub kontrolowania przepływów informacji (np. fizyczne i organizacyjne oddzielenie struktur, rozdzielanie danych). Zespół Zgodności powinien być poinformowany o zmianach organizacyjnych i logistycznych w celu możliwości analizy poprawności przyjętych nowych rozwiązań oraz zarządzenia potencjalnym konfliktem interesów na etapie tworzenia struktury organizacyjnej.
DLE	Inne podmioty	Środki zarządzania oparte na strukturze organizacyjnej	Strategiczną decyzją Grupy jest oddzielenie jednostek związanych z działaniami związanymi z rozwojem, dystrybucją produktów i usług świadczonych na rzecz Klientów i prowadzi do odseparowania działalności co zmniejsza możliwość powstawania konfliktu interesów. Wprowadzenie rozdzielania poszczególnych pionów i linii biznesowych pomiędzy obszary geograficzne, segmenty klientów lub rodzaje działalności, każdorazowo zarządzane przez menedżera wyższego szczebla (co najmniej Dyrektora Zarządzającego).
DIV	Rozdzielenie struktury organizacyjnej	Środki zarządzania oparte na strukturze organizacyjnej	Strategiczną decyzją jednostek należących do Grupy jest oddzielenie jednostek związanych z działaniami związanymi z rozwojem i dystrybucją produktów i usług świadczonych na rzecz Klientów i prowadzi do odseparowania działalności co zmniejsza możliwość powstawania konfliktu interesów. Wprowadzenie rozdzielania poszczególnych pionów i linii biznesowych pomiędzy obszary geograficzne, segmenty klientów lub rodzaje działalności, każdorazowo zarządzane przez menedżera wyższego szczebla (co najmniej Dyrektora Zarządzającego).

Lista środków zarządzania konfliktami interesów

EP	Regulacja dot. przyjmowania/przekazywania/wykonywania zleceń	Środki zarządzania oparte na Polityce/wewnętrznej regulacji regulującej dany obszar	<p>Każdy Podmiot należący do Grupy w celu realizacji i przekazywania zleceń na instrumentach finansowych powinien sformalizować sposób realizacji zleceń Klientów, w celu działania w najlepiej pojętym interesie klienta, biorąc pod uwagę cenę, koszty, termin realizacji zlecenia, prawdopodobieństwo, wielkość, charakter lub wszelkiego rodzaju inne aspekty dotyczące realizacji zlecenia.</p> <p>Polityka musi być sformalizowana przez Podmiot należący do Grupy i powinna być zakomunikowana wszystkim pracownikom w celu szerzenia zasad zachowań i ograniczeń mających na celu minimalizację ryzyka wystąpienia konfliktów interesów.</p>
HIN	Brak podległości hierarchicznej	Środki zarządzania oparte na strukturze organizacyjnej	<p>Niezależność działań komórek organizacyjnych w ramach podmiotu. Podmioty, generujące Zdarzenia, powinny ustanowić odrębne struktury organizacyjne i zarządzanie nimi w odniesieniu do każdego potencjalnie sprzecznego ze sobą Zdarzenia, zapewniając hierarchiczną niezależność pracowników.</p> <p>Każda struktura organizacyjna, musi zostać określona z uwzględnieniem uprawnień do podejmowania decyzji samodzielnie lub w ramach ustalonych ról w strukturze organizacyjnej, rodzaju działalności, metod działania i zachowania, które zostaną przyjęte do realizacji w obrębie danej struktury organizacyjnej.</p> <p>Okresowa kontrola niezależności struktury organizacyjnej należy do Zespołu Zgodności przy wsparciu Departamentu Organizacji. Ponadto, każdy podmiot musi zdefiniować i sformalizować proces a Zespół Zgodności powinien zostać informowany o ewentualnych zmianach organizacyjnych w celu umożliwienia oceny wystąpienia potencjalnych konfliktów interesów.</p>
IREM	Regulacje w zakresie wynagradzania	Środki zarządzania oparte na Polityce/wewnętrznej regulacji regulującej dany obszar	Reguły dotyczące wynagradzania, polegające na zdefiniowaniu zasad wynagradzania tak, aby nie miały negatywnego wpływu na interesy Klienta i eliminowały bezpośrednie zależności pomiędzy zmienną częścią wynagrodzenia a celami biznesowymi, poprzez zakaz łączenia, dzielenia lub wzajemnego uzależniania wynagrodzenia Pracowników CDM i komórek organizacyjnych CDM, wykonujących odrębne czynności w ramach świadczenia różnych Usług.

Lista środków zarządzania konfliktami interesów

IRP	Regulacja w zakresie analiz inwestycyjnych	Środki zarządzania oparte na Polityce/wewnętrznej regulacji regulującej dany obszar	<p>Każdy Podmiot wykonujący badanie powinien określić zasady badania inwestycyjnego oraz analizy finansowej, ze szczególnym uwzględnieniem konfliktów interesów, obejmujących następujące obszary:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Niezależność osób związanych z przeprowadzaniem badań inwestycyjnych; • Zasady dotyczące analityków przygotowujących badania (na przykład ograniczenia transakcyjne lub niezależne wynagrodzenie); • procedury postępowania w przypadku kontaktów między analitykami i klientami; • Bariery informacyjne; • Zaangażowanie i rola Zespołu Zgodności; i • ujawnienie konfliktu interesów. <p>Każdy Pracownik CDM powinien zostać poinformowany o zasadach Polityki.</p>
PAP	Polityka wdrażania nowych produktów/usług inwestycyjnych	Środki zarządzania oparte na procesie/funkcji dedykowanej zarządzaniu konfliktem interesów	Stosowanie postanowień wewnętrznej regulacji CDM dot. procesu wdrażania nowych produktów w CDM.
RPP	Podmioty powiązane	Środki zarządzania oparte na Polityce/wewnętrznej regulacji regulującej dany obszar	Przyjęcie zasad oraz wdrożenie procesu identyfikującego osoby pozostające w konflikcie interesów (podmioty powiązane, osoba powiązana i organy statutowe) w celu zarządzenia oraz klasyfikacji transakcji zawieranych z tymi osobami oraz informowanie organów statutowych CDM lub np. KNF.
UIP	Unikanie nienależytych wpływów	Środki zarządzania oparte na strukturze organizacyjnej	Zakaz wywierania niewłaściwego wpływu, polegającego na namawianiu Pracowników podmiotu Grupy do zachowań sprzecznych z normami etycznymi, wywieraniu na Pracowników podmiotu Grupy wpływów innych niż wynikające z hierarchii służbowej oraz podejmowaniu działań w związku z wykonywaniem Usługi, które nie mają na celu osiągnięcia możliwie najlepszych wyników dla Klienta.

Lista środków zarządzania konfliktami interesów

OBI	Polityka w zakresie zarządzania konfliktami interesów wynikających z prowadzenia działalności poza CDM	Środki zarządzania oparte na Polityce/wewnętrznej regulacji regulującej dany obszar	Stosowanie postanowień wewnętrznej regulacji CDM dot. zarządzania konfliktami interesów wynikającymi z prowadzenia przez Pracowników CDM działalności poza CDM.
-----	--	---	---