

| | | |
|--------------------|--|-----------------|
| Mercedes-Benz Bank | Polityka zarządzania konfliktem interesów w Mercedes-Benz Bank Polska S.A. | Polityka |
| | Przyjęto na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 20 czerwca 2016 roku Załącznik do Uchwały nr 9/06/2016 | Strona 1 z 5 |

Polityka zarządzania konfliktem interesów w Mercedes-Benz Bank Polska S.A.

Spis treści

| | |
|--|---|
| I. Postanowienia ogólne..... | 1 |
| II. Profil ryzyka Banku – kryteria i okoliczności mogące wskazywać na wystąpienie konfliktu interesów..... | 2 |
| III. Zarządzanie konfliktem interesów | 3 |
| Identyfikacja konfliktu interesu..... | 3 |
| Algorytmy postępowania zmierzające do zapobiegania konfliktem interesów..... | 4 |
| Informowanie Klienta o konflikcie interesów | 5 |

I. Postanowienia ogólne

1. Mercedes-Benz Bank Polska SA („Bank”) definiuje konflikt interesów jako znane Bankowi okoliczności, mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku, Osoby Istotnej (rozumianej jako Członek Rady Nadzorczej Banku, Członek Zarządu Banku oraz zdefiniowana w innych dokumentach osoba pełniąca kluczowe funkcje w Banku) lub Klienta i obowiązkiem działania przez Bank w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta Banku oraz mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami kilku jego Klientów. Konflikt interesów może również pojawić się, na styku współpracy z podmiotami Koncernu Daimler AG.
2. Zgodnie z definicją zawartą w Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego konflikt interesów może powstać na skutek zaangażowania się banku w działalność w różnych obszarach i rolach (np. gdy bank udziela kredytu lub pożyczki firmie, której akcje są jednocześnie przedmiotem transakcji zawieranych przez ten bank) lub między interesariuszami banku lub jego klientami, a członkami rady nadzorczej, zarządu lub osobami pełniącymi kluczowe funkcje (np. gdy bank nawiązuje relacje biznesowe z podmiotem, w którym jeden z członków rady nadzorczej lub zarządu banku jest zaangażowany finansowo). Konflikt interesów może również pojawić się, gdy bank należy do grupy.
3. Konflikt interesów może powstać w szczególności gdy:

| | | |
|--------------------|--|-----------------|
| Mercedes-Benz Bank | Polityka zarządzania konfliktem interesów w Mercedes-Benz Bank Polska S.A. | Polityka |
| | Przyjęto na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 20 czerwca 2016 roku Załącznik do Uchwały nr 9/06/2016 | Strona 2 z 5 |

- 3.1. Bank lub Osoba Istotna może uzyskać korzyść lub uniknąć straty wskutek poniesienia straty lub niezyskania korzyści przez klienta Banku;
- 3.2. Bank lub Osoba Istotna posiada powody natury finansowej lub innej, aby preferować klienta lub grupę klientów w stosunku do innego klienta lub grupy klientów Banku;
- 3.3. Bank lub Osoba Istotna realizuje usługi inwestycyjne na rzecz dwóch lub więcej klientów, z których jeden może osiągnąć zysk finansowy lub uniknąć straty finansowej kosztem innego klienta albo ma interes w określonym wyniku usługi inwestycyjnej świadczonej na rzecz innego klienta, który to interes jest rozbieżny z interesem pierwszego klienta;
- 3.4. Bank lub Osoba Istotna otrzyma od osoby innej niż klient korzyść, inną niż standardowe prowizje i opłaty, w związku z usługą inwestycyjną świadczoną na rzecz klienta.

II. Profil ryzyka Banku – kryteria i okoliczności mogące wskazywać na wystąpienie konfliktu interesów

1. Bank jest specjalistycznym bankiem samochodowym oferującym produkty kredytowe przeznaczone na zakup pojazdów oraz specjalistyczne produkty kredytowe (np. kredyty inwestycyjne lub linie kredytowe) dla dealerów koncernu Daimler
2. Bank posiada jedynego akcjonariusza w ślad za czym nie istnieje ryzyko uprzywilejowanego traktowania jednego akcjonariusza w stosunku do pozostałych akcjonariuszy.
3. Konflikt interesów może powstać zarówno na etapie uzgadniania warunków finansowych kredytów, decyzji kredytowych, w trakcie jego obsługi jak również na etapie ewentualnych działań prowadzonych w związku z odzyskiwaniem zaległych należności Banku.
4. Przykładem konfliktu interesów może być:
 - 4.1. Każde nadużycie funkcji Osoby Istotnej w zakresie wynikającym z relacji z klientem, w tym w szczególności w obszarze oceny zdolności kredytowej;
 - 4.2. Naleganie na przyznanie korzystniejszych warunków finansowych dla podmiotu z grupy Daimler;
 - 4.3. Przyznanie znacząco lepszych warunków finansowych, nie wynikających z oceny ryzyka lub natury prowadzonego biznesu jednemu z dealerów współpracujących z Bankiem;
 - 4.4. Udzielenie kredytu na korzystniejszych warunkach podmiotowi powiązanemu z Osobą Istotną;
 - 4.5. Zaniechanie lub znaczne opóźnianie działań windykacyjnych w odniesieniu do podmiotu powiązanego z Osobą Istotną.

| | | |
|--------------------|--|-----------------|
| Mercedes-Benz Bank | Polityka zarządzania konfliktem interesów w Mercedes-Benz Bank Polska S.A. | Polityka |
| | Przyjęto na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 20 czerwca 2016 roku Załącznik do Uchwały nr 9/06/2016 | Strona 3 z 5 |

5. Należy jednocześnie wskazać, że powyższe przykłady nie są katalogiem zamkniętym a są jedynie traktowane jako najbardziej oczywiste zachowania wskazujące na możliwość wystąpienia konfliktu interesów.

III. Zarządzanie konfliktem interesów

1. Na proces zarządzania konfliktem interesów składają się następujące elementy:
 - 1.1. Identyfikacja konfliktu interesów,
 - 1.2. Ustalenie algorytmów zmierzających do zapobiegania konfliktem interesów,
 - 1.3. Informowanie Klienta o konflikcie interesów.
2. W sytuacji gdy dojdzie do powstania konfliktu interesów, naczelną zasadą stosowaną przez Bank jest zapewnienie możliwie najwyższej ochrony interesów Klientów przed potencjalnym negatywnym wpływem tego konfliktu na interesy Klientów Banku.

Identyfikacja konfliktu interesu

3. Identyfikacja konfliktu interesów powinna odbywać się na każdym etapie relacji Banku, Osoby Istotnej lub Klienta.
4. W identyfikacji konfliktu interesów należy uwzględniać wytyczne wynikające z niniejszej Polityki.
5. Wszelkie przypadki wskazujące na wystąpienie konfliktu interesów wynikającego z działań nieuprawnionych (np. ingerencje w procesy decyzyjne Osoby Istotnej wykraczające poza standardowe ramy prowadzonego biznesu) powinny być raportowane przez kierownika danej jednostki biznesowej Banku lub osobę stwierdzającą wystąpienie takiego konfliktu do Managera Audytu.
6. W przypadku stwierdzenia wystąpienia konfliktu interesu Manager Audytu raportuje taki przypadek odpowiednio: (i) w przypadku gdy dotyczy to Osoby Istotnej lub osoby pełniącej kluczową funkcję do Zarządu; (ii) w przypadku gdy dotyczy to Członka Zarządu do Rady Nadzorczej; (iii) w przypadku gdy dotyczy to Rady Nadzorczej do Walnego Zgromadzenia.
7. Wszystkie Osoby Istotne nowozatrudniane w Banku w trakcie procesu rekrutacji powinny zostać ocenione pod kątem ewentualnej możliwości występowania konfliktu interesów. W odniesieniu do Członków Rady Nadzorczej oceny takiej dokonuje Akcjonariusz Banku.

| | | |
|--------------------|--|-----------------|
| Mercedes-Benz Bank | Polityka zarządzania konfliktem interesów w Mercedes-Benz Bank Polska S.A. | Polityka |
| | Przyjęto na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 20 czerwca 2016 roku Załącznik do Uchwały nr 9/06/2016 | Strona 4 z 5 |

Algorytmy postępowania zmierzające do zapobiegania konfliktem interesów

8. Osoba Istotna powinna unikać podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktu interesów lub wpływać negatywnie na jego reputację jako członka organu lub pracownika Banku, a w przypadku powstania konfliktu interesów powinna niezwłocznie go ujawnić.
9. Wszyscy pracownicy zobowiązani są do przestrzegania obowiązującej w spółkach Koncernu Daimler w Polsce „Instrukcji dotyczącej akceptowania prezentów i innych korzyści od osób trzecich przez pracowników MB Polska/ MB Bank Polska/ MB Leasing Polska/ MB Ubezpieczenia/ MB Warszawa/ MB Sosnowiec”.
10. Jednostki organizacyjne Banku działają w odpowiednim stopniu niezależności poprzez wprowadzenie odpowiedniej struktury organizacyjnej zapewniającej równocześnie poufność informacji.
11. Bank nie przyjmuje lub nie przekazuje, w związku z udzielonymi kredytami, opłat, prowizji lub świadczeń niepieniężnych, z wyłączeniem wynikających z umowy kredytowej, tabeli opłat i prowizji lub uzgodnionych w sposób pisemny z Klientem.
12. Transakcje z podmiotami powiązаныmi powinny być zatwierdzone przez Zarząd lub – w odpowiednich przypadkach – Radę Nadzorczą, a ich wartość nie powinna odbiegać od wartości rynkowej. Transakcje z podmiotami powiązаныmi powinny być zawierane w sposób, który zapewnia odpowiednie zarządzanie konfliktem interesów, który może się pojawić przy tego typu transakcjach.
13. Członkowie Rady Nadzorczej Banku powinni informować ten organ, zaś członkowie Zarządu oraz osoby pełniące kluczowe funkcje w banku – Zarząd, czy – bezpośrednio lub pośrednio – są zaangażowani w określoną transakcję lub kwestię mającą bezpośredni wpływ na bank⁷ oraz powstrzymać się od podejmowania decyzji w odniesieniu do takich transakcji lub kwestii. Na potrzeby niniejszej Polityki należy wskazać, że zaangażowanie takie może polegać na istnieniu np. powiązań biznesowych, rodzinnych lub innych relacji ze stroną (lub też jej właścicielem albo osobą mającą na nią wpływ) takiej transakcji lub kwestii, które mogą mieć negatywny wpływ na jej zdolność do obiektywnej oceny tej transakcji lub kwestii.
14. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku zapewniają publiczne ujawnianie oraz przekazywanie do Komisji Nadzoru Finansowego, odpowiednich informacji dotyczących przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów oraz istnieniu w tej instytucji takich potencjalnych konfliktów.

| | | |
|--------------------|--|-----------------|
| Mercedes-Benz Bank | Polityka zarządzania konfliktem interesów w Mercedes-Benz Bank Polska S.A. | Polityka |
| | Przyjęto na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 20 czerwca 2016 roku Załącznik do Uchwały nr 9/06/2016 | Strona 5 z 5 |

Informowanie Klienta o konflikcie interesów

15. Bank powiadamia Klienta o istniejącym konflikcie interesów lub ryzyku jego pojawienia się w przypadku, gdy wdrożone przez Bank rozwiązania organizacyjne i proceduralne nie zapewniają, że w jego efekcie nie dojdzie do naruszenia interesów Klienta w sposób umożliwiający mu świadome podjęcie decyzji co do skorzystania lub kontynuowania korzystania z usług świadczonych przez Bank.
16. Po przekazaniu przez Bank Klientowi informacji o zidentyfikowaniu konfliktu interesów, aż do czasu uzyskania przez Bank na piśmie oświadczenia Klienta Bank powstrzyma się od procedowania w zakresie zawierania z Klientem umowy.