

BANK SPÓŁDZIELCZY W PRZYSUSZE



*Załącznik nr 1 do Uchwały Nr 465/2022
Zarządu Banku Spółdzielczego w Przysusze
z dnia 06.12.2022 r.
Załącznik nr 1 do Uchwały Nr 60/2022
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Przysusze
z dnia 16.12.2022 r.*



Bank Spółdzielczy w Przysusze

**Polityka
zarządzania konfliktami interesów
w Banku Spółdzielczym w Przysusze**

Przysucha, grudzień 2022

SPIS TREŚCI

<u>Rozdział 1 - Postanowienia ogólne</u>	2
<u>Rozdział 2 - Przeciwdziałanie konfliktom interesów.....</u>	5
<u>Rozdział 3 - Zarządzanie konfliktami interesów.....</u>	9
<u>A. Ogólne zasady zarządzania konfliktami interesów</u>	9
<u>B. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy Bankiem a klientami</u>	12
<u>C. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy osobą powiązaną lub bliskimi jej osobami a klientami</u>	14
<u>D. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy osobą powiązaną lub bliską jej osobą a Bankiem</u>	14
<u>E. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy Bankiem a członkami Banku</u>	15
<u>F. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi</u>	15
<u>Rozdział 4 - Postanowienia końcowe.....</u>	16

WYKAZ ZAŁĄCZNIKÓW

- Załącznik nr 1 – Przykładowe konflikty interesów, które mogą powstać w związku ze świadczeniem usług finansowych
- Załącznik nr 2 – Wzór oświadczenia o zapoznaniu się i przestrzeganiu polityki
- Załącznik nr 3 – Oświadczenie pracownika dotyczące powiązań personalnych z pracownikami i członkami organów Banku
- Załącznik nr 4 – Oświadczenie o braku konfliktu interesów
- Załącznik nr 5 – Wzór rejestru konfliktów interesów
- Załącznik nr 6 – Wzór oświadczenia osoby powiązanej

Rozdział 1 - Postanowienia ogólne

§ 1

1. Niniejsza **Polityka zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Przysusze**”, zwana dalej polityką, określa zasady identyfikacji, oceny, minimalizacji i zapobiegania rzeczywistym oraz potencjalnym konfliktom między interesami Banku, a prywatnymi interesami pracowników i członków organów Banku.
2. Celem polityki jest niedopuszczenie do naruszenia interesów klienta lub Banku.
3. Niniejszy Regulamin reguluje również kwestię zarządzania konfliktem interesów związanym z naruszeniem przez członków Rady Nadzorczej, Zarządu lub pracowników zasady niekonkurowania na rynku usług świadczonych przez Bank.

§ 2

Funkcjonujący w Banku proces zarządzania konfliktami interesów obejmuje następujące etapy:

1. **Pierwszy etap** – zakłada generalne unikanie sytuacji, które mogłyby doprowadzić do powstania potencjalnego konfliktu interesów, poprzez opracowywanie i wdrażanie w Banku rozwiązań o charakterze organizacyjnym i proceduralnym, mającym eliminować ryzyko naruszenia najlepiej pojętego interesu klienta i Banku;
2. **Drugi etap** – sprowadza się do właściwego zarządzania tymi konfliktami interesów, których nie udało się uniknąć, włączając w to poinformowanie klienta o zaistniałym konflikcie interesów i uzależnienie świadczenia przez Bank usług na rzecz klienta od świadomej decyzji klienta.

§ 3

Użyte w niniejszym regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Przysusze;
- 2) **grupa** - grupa kapitałowa w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt. 44 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości;
- 3) **instrumenty finansowe** – instrumenty, o których mowa w art. 2 ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005r. o obrocie instrumentami finansowymi;
- 4) **istotni dostawcy i partnerzy biznesowi** – podmioty, których towary lub usługi mają wpływ na ciągłość i sprawność wykonywania podstawowej działalności Banku wskazanej w art. 6 i 7 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających;
- 5) **Klient** - osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, która zawarła z Bankiem umowę lub która zamierza zawrzeć z Bankiem umowę;
- 6) **Stanowisko ds. zgodności** – komórka organizacyjna realizująca w Banku zadania w zakresie zapewnienia zgodności;
- 7) **interes Banku** – zespół okoliczności prawnych lub faktycznych korzystnie oddziałujących na sytuację finansową Banku lub jego pozytywny wizerunek na rynku; wynika z realizowania przez Bank zadań i funkcji określonych w Ustawie Prawo bankowe oraz z zasad prawidłowej gospodarki majątkiem Banku.

- 8) **konflikt interesów** – znane Bankowi lub osobom powiązanym okoliczności, mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku, osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej i obowiązkiem działania przez Bank lub osobę powiązaną w sposób rzetelny, jak również okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku a osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej;
- 9) **powiązania personalne** – związki, stosunki, relacje personalne o różnym charakterze, które występują między osobami fizycznymi w warunkach gospodarczych i dotyczą relacji między podmiotami o charakterze rodzinnym, majątkowym oraz wynikającym ze stosunku pracy, a które mogą rodzić ryzyko konfliktu interesów pracownika lub członka organu Banku z racji posiadania relacji pozasłużbowych z innym pracownikiem lub członkiem organu Banku; z uwzględnieniem zasad ryzyka operacyjnego określonych zapisami rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego.
- 10) **osoba powiązana** – osoba, która spełnia przynajmniej jeden z poniższych warunków:
- a) wchodzi w skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
 - b) jest zatrudniona w jednostce/komórce organizacyjnej Banku na podstawie stosunku pracy, zlecenia lub innego stosunku prawnego o podobnym charakterze,
 - c) jest osobą fizyczną, która wykonuje czynności przekazane przez Bank na mocy umowy outsourcingowej,
 - d) jest osobą, która kieruje działalnością podmiotu wykonującego czynności przekazane przez Bank zgodnie z umową outsourcingową w przypadku, gdy podmiot ten jest jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej,
 - e) jest osobą wchodzącą w skład organu zarządzającego podmiotu wykonującego czynności przekazane przez Bank zgodnie z umową outsourcingową w przypadku, gdy podmiot ten jest osobą prawną,
 - f) jest osobą pozostającą w stosunku pracy, zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze z podmiotem, o którym mowa w lit. d lub e, o ile uczestniczy ona w wykonywaniu czynności pośrednictwa w zakresie działalności prowadzonej przez Bank.
- 11) **osoba bliska** – osoba, która jest dla osoby powiązanej:
- a) małżonkiem,
 - b) osobą pozostającą w faktycznym pożyciu,
 - c) wstępnym (rodzicem, dziadkiem) lub wstępnym osób wskazanych w lit. a lub lit. b,
 - d) zstępnym (dzieckiem, wnukiem) albo przysposobionym lub zstępnym albo przysposobionym osób wskazanych w lit. a lub lit. b,
 - e) rodzeństwem lub rodzeństwem osób wskazanych w lit. a lub lit. b,
 - f) małżonkiem zstępnego (synową, zięciem);
- 12) **podmioty powiązane** – podmioty, w przypadku których występują bliskie powiązania, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 15 Prawa bankowego oraz podmioty powiązane kapitałowo lub organizacyjnie, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 16 Prawa bankowego;
- 13) **zarządzanie konfliktem interesów** – działania oraz rozwiązania organizacyjne zmierzające do niedopuszczenia do faktycznego naruszenia interesów klienta lub Banku.
- 14) **prowadzenie działalności konkurencyjnej** - uczestnictwo członków organów statutowych Banku lub pracowników jako osób prowadzących działalność gospodarczą na podstawie ustawy z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej, a także jako wspólników spółki cywilnej, osobowej oraz spółki kapitałowej w rozumieniu przepisów Kodeksu spółek handlowych; za działalność taką uważa się również uczestnictwo członków Rady Nadzorczej lub Zarządu we władzach osób prawnych oraz

jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej prowadzących działalność konkurencyjną wobec spółdzielni.

- 7) **Rejestr konfliktów interesów** – rejestr rzeczywistych konfliktów interesów oraz rejestr potencjalnych konfliktów interesów zidentyfikowanych w związku ze świadczeniem usług przez Bank, prowadzony w formie elektronicznej;
- 8) **umowa outsourcingowa** – umowa, o której mowa w art. 81a ustawy oraz art. 6a i nast. Prawa bankowego, oraz Wytycznych EBA/GL/2019/02 z dnia 25 lutego 2019 r. w sprawie outsourcingu.

§ 4

Polityka ma zastosowanie do wszystkich osób powiązanych i wszystkich klientów, bez względu na statut klienta.

§5

Polityka określa zasady postępowania w zakresie konfliktów interesów, które mogą wystąpić w relacjach z podmiotami powiązanymi a także pomiędzy:

- 1) Bankiem a klientem/klientami (w rezultacie modelu handlowego lub różnych usług oferowanych przez Bank i prowadzonej przez niego działalności) lub pomiędzy osobami powiązanymi lub osobami im bliskimi a klientami;
- 2) Bankiem a członkami Banku;
- 3) Bankiem a osobami powiązanymi lub osobami im bliskimi;
- 4) Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi.

§ 6

1. Konflikt interesów może powstać w szczególności, gdy Bank lub osoba powiązana:
 - 1) ma możliwość uzyskania korzyści (zysk finansowy) lub uniknięcia straty kosztem poniesienia straty lub nieuzyskania korzyści przez klienta lub klientów;
 - 2) ma interes w określonym wyniku usługi świadczonej na rzecz klienta albo transakcji przeprowadzonej w imieniu klienta, który to interes jest rozbieżny z interesem klienta;
 - 3) ma powody natury finansowej lub innej, by ponad interes jednego klienta lub grupy klientów przedkładać interes innego klienta lub grupy klientów;
 - 4) posiada powód, aby preferować interes własny lub osoby trzeciej w stosunku do interesów klienta/klientów;
 - 5) prowadzi taką samą działalność względem działalności klienta;
 - 6) otrzyma od osoby innej niż klient korzyść majątkową inną niż standardowe prowizje i opłaty, w związku z usługą świadczoną na rzecz klienta.
2. Konflikt interesów może także powstać, gdy wskutek działań lub zaniechań osoby powiązanej względem klienta w okolicznościach podobnych do wskazanych w ust. 1, osoba bliska dla tej osoby powiązanej może uzyskać lub uniknąć straty.
3. Konflikt interesów może także powstać, gdy osoba powiązana lub osoba bliska dla niej może uzyskać korzyść lub uniknąć strat kosztem interesów Banku.
4. Sytuacje lub relacje, w związku z którymi mogą powstawać konflikty interesów obejmują, w szczególności:

- 1) interesy gospodarcze (np. kredyty udzielone pracownikom, członkom Banku lub członkom organów Banku albo podmiotom należącym do pracowników, członków Banku lub członków organu Banku; członkostwo w organie lub prawo własności organu lub podmiotu mającego sprzeczne interesy);
 - 2) osobiste lub zawodowe powiązania z członkami Banku, pracownikami Banku (np. relacje rodzinne) lub podmiotami objętymi zakresem konsolidacji ostrożnościowej;
 - 3) inne zatrudnienie oraz poprzednie zatrudnienie w ciągu ostatnich pięciu latach;
 - 4) relacje osobiste lub zawodowe z odpowiednimi zewnętrznymi zainteresowanymi stronami (np. związki z istotnymi dostawcami, doradcami i innymi usługodawcami);
 - 5) wpływy polityczne lub powiązania polityczne.
5. W celu wdrożenia skutecznych rozwiązań w zakresie identyfikacji rzeczywistych lub potencjalnych konfliktów interesów, a także efektywnego zarządzania nimi, w załączniku nr 1 do polityki zostały określone przykładowe obszary, w których mogą się pojawić interesy poszczególnych podmiotów oraz przykładowe sytuacje, w których może wystąpić konflikt interesów oraz sposoby zarządzania nimi.

§ 7

1. Bank i osoby powiązane wykonujące czynności w związku ze świadczeniem usług przez Bank postępują profesjonalnie oraz mają na względzie, w każdej sytuacji, obowiązek działania w najlepiej pojętym interesie klienta.
2. Klienci traktowani są z uwzględnieniem zasad równości, sprawiedliwości, uczciwości i rzetelności.

§ 8

Jeżeli konflikt interesów dotyczy relacji pomiędzy:

- 1) Bankiem a klientem – interesy klienta mają pierwszeństwo przed interesami Banku;
- 2) klientem a osobą powiązaną lub osobą bliską dla niej – interesy klienta mają pierwszeństwo przed interesami osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej;
- 3) osobą powiązaną lub osobą bliską dla niej a Bankiem – interesy Banku mają pierwszeństwo przed interesami osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej;
- 4) klientami – podejmowane są wszelkie możliwe działania, aby nie doszło do naruszenia interesu żadnego z klientów; klienci traktowani są z uwzględnieniem zasad sprawiedliwości, uczciwości i rzetelności;
- 5) członkami Banku a Bankiem – interesy Banku mają pierwszeństwo przed interesami udziałowców;
- 6) Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi – interesy Banku mają pierwszeństwo przed interesem dostawców lub partnerów biznesowych.

Rozdział 2 - Przeciwdziałanie konfliktom interesów

§ 9

Przyjęte przez Bank wewnętrzne akty prawne oraz rozwiązania organizacyjne mają na celu podjęcie wszelkich niezbędnych kroków służących unikaniu konfliktów interesów oraz właściwe zarządzanie tymi konfliktami interesów, których nie udało się uniknąć.

§ 10

1. Przeciwdziałając konfliktom interesów, w Banku podejmowane są następujące działania - mechanizmy kontrolne:
 - 1) rozwiązania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienia sytuacji powodujących konflikt interesów oraz
 - 2) system zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji w zakresie ryzyka wystąpienia konfliktu interesów zapewniający możliwość reakcji kierownictwa Banku na zaistniałe zagrożenia.
2. W zakresie rozwiązań organizacyjnych w Banku stosuje się:
 - a) wewnętrzny podział odpowiedzialności członków Zarządu za poszczególne obszary działalności Banku dokonywany jest w sposób przejrzysty i jednoznaczny, co znajduje odzwierciedlenie w wewnętrznych aktach prawnych Banku;
 - b) członkowie Zarządu Banku nie mogą pełnić kluczowych funkcji w konkurencyjnych instytucjach, za wyjątkiem pełnionych w instytucjach należących do tego samego instytucjonalnego systemu ochrony albo instytucji objętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej, a w pozostałych przypadkach powinni powstrzymywać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktów interesów;
 - c) członkowie Zarządu oraz osoby pełniące kluczowe funkcje w Banku nie mogą pełnić dodatkowych funkcji w podmiocie zależnym Banku lub innym podmiocie należącym do grupy, w której znajduje się Bank, jeżeli mogłoby to negatywnie wpłynąć na efektywność wykonywanych obowiązków w Banku, w szczególności nie gwarantowałyby poświęcania niezbędnej ilości czasu na wykonywanie funkcji w Banku lub powodowałyby powstanie konfliktów interesów osłabiających niezależność osądu wobec funkcji pełnionej w Banku;
 - d) Bank uwzględnia sytuacje, w których w ramach Rady Nadzorczej lub Zarządu albo pomiędzy członkami Rady Nadzorczej lub Zarządu oraz pozostałymi osobami powiązanymi, występują relacje pozasłużbowe, związane, np. z pokrewieństwem lub powinowactwem; w szczególności Bank nie dopuszcza do sytuacji, w których z uwagi na występujące więzi pozasłużbowe mogłaby zostać zagrożona niezbędna do wykonywania zadań służbowych niezależność osądu i decyzji osób powiązanych;
 - e) przy ocenie spełnienia warunku odpowiedniości przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku uwzględnia się wszelkie sytuacje, które mogą doprowadzić do rzeczywistego lub potencjalnego konfliktu interesów;
 - f) planując realizację zadań przez osoby powiązane, dyrektorzy/kierownicy komórek/jednostek organizacyjnych Banku powinni zadbać, aby wskazany czas realizacji oraz istota tych zadań nie powodowały możliwości wystąpienia konfliktu interesów;
 - g) istotni dostawcy lub partnerzy biznesowi Banku (w szczególności: inne banki, firmy inwestycyjne) oceniani są pod kątem wywiązywania się z obowiązku zapobiegania konfliktom interesów oraz w przypadku zaistnienia takiej potrzeby weryfikowana jest realizacja tego obowiązku;
 - h) istotni dostawcy lub partnerzy biznesowi Banku mogą zostać zobowiązani do złożenia oświadczeń o odpowiednim zarządzaniu konfliktami interesów;

- i) w razie uzasadnionej potrzeby do istotnych dostawców lub partnerów biznesowych Banku wystosowywane są zapytania dotyczące dostrzeżonych lub potencjalnych konfliktów interesów;
- j) zidentyfikowane konflikty interesów, w których uczestniczy Bank i którymi nie może efektywnie zarządzać (tj. w taki sposób, aby zapewnić, że nie dojdzie do naruszenia interesu klienta) ujawniane są klientom w taki sposób, aby klient mógł podjąć świadomą decyzję w odniesieniu do usługi, w szczególności poprzez wskazanie ogólnego charakteru i źródła konfliktu interesów, a także ryzyka grożącego klientowi wskutek powstania konfliktu interesów wraz ze wskazaniem działań podjętych przez Bank w celu ograniczenia takiego ryzyka;
- k) jeżeli Bank jest już zaangażowany w określone działania na rzecz jednego klienta (świadczy usługi lub podjął czynności w celu świadczenia takich usług), podjęcie działań na rzecz innego klienta może zostać uznane za niepożądane, jeżeli nie jest możliwe prawidłowe zarządzanie konfliktem interesów związanym ze świadczeniem usług lub jeżeli takie ograniczenie wynika z przepisów prawa; w takim przypadku klient informowany jest o przyczynach niepodjęcia działań na jego rzecz wraz z informacją o istocie i źródle konfliktu interesów;
- l) określone zostały zasady dotyczące przyjmowania i wręczania prezentów;
- m) zasady wynagradzania/premiowania osób powiązanych są kształtowane w taki sposób, aby nie skłaniały tych osób do przedkładania własnych interesów lub interesów Banku nad interesami klientów;
- n) wprowadzone zostały zasady ładu korporacyjnego stanowiące zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z klientami i akcjonariuszami Banku, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania;
- o) przeprowadzane są szkolenia wstępne oraz cykliczne dla osób powiązanych, o których mowa w §3 pkt 10 lit. a i b, w zakresie zarządzania konfliktami interesów;
- p) wprowadzone zostały zasady i mechanizmy ochrony informacji, w tym informacji stanowiących tajemnicę bankową, informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę zawodową, w celu przeciwdziałania niekontrolowanemu przepływowi tych informacji oraz nieuprawnionemu wykorzystywaniu tych informacji; w szczególności ustanowione zostały bariery informacyjne;
- q) w Banku określone zostały kryteria identyfikacji i zasady zawierania istotnych transakcji z podmiotami powiązanymi, które zakładają w takich przypadkach wymóg uzyskania zgody Zarządu oraz uprzedniej opinii Rady Nadzorczej, przy uwzględnieniu postanowień statutu Banku w zakresie kompetencji Rady Nadzorczej; ustalone w ramach tych transakcji cen nie powinny odbiegać od wartości rynkowej a transakcje z podmiotami zawierane są w sposób zapewniający odpowiednie zarządzanie konfliktem interesów;
- r) określone zostały zasady inwestowania przez osoby powiązane lub na ich rachunek w instrumenty finansowe, mające na celu w szczególności zapobieganie wykorzystywaniu lub ujawnianiu posiadanych informacji przez osoby powiązane lub mające dostęp do informacji poufnych lub informacji stanowiących tajemnicę zawodową;

- s) tworzenie i dokumentowanie zadań i schematów podległości służbowej zapewniające jednoznaczne określanie kompetencji oraz podległości w obszarze zarządzania operacjami i decyzyjności na różnych szczeblach organizacyjnych, zapobiegające przyporządkowaniu zakresu odpowiedzialności mogącemu prowadzić do konfliktu interesów, w tym ukrywaniu szkód, błędów lub niewłaściwych działań;
 - t) dążenie do wyeliminowania ryzyka operacyjnego, wynikającego z powiązań personalnych osób, których zakres obowiązków jest kluczowy z punktu widzenia występującego w Banku ryzyka;
 - u) aktualizacja i dokonywanie przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych w zakresie struktury organizacyjnej, podziału zadań, systemu decyzyjnego, zapewniające identyfikację i wyeliminowanie potencjalnych konfliktów interesów;
3. W zakresie systemu zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji Bank wdraża:
- a) obowiązek zgłaszania ryzyka konfliktu interesów przez Członków organów Banku i pracowników, a także odpowiednio obowiązek powstrzymywania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie (dotyczy to również sytuacji konfliktu interesów między Bankiem i klientem lub Członkiem organu/pracownikiem i klientem),
 - b) prowadzenie przez stanowisko ds. zgodności rejestru potencjalnych i rzeczywistych konfliktów interesów. Wpisowi do Rejestru podlegają:
 - oświadczenia pracowników dotyczące powiązań personalnych
 - c) ocena partnerów biznesowych Banku, w szczególności: Banków uczestniczących w Spółdzielczej Grupie Bankowej pod kątem wywiązywania się z obowiązku zapobiegania konfliktom interesów oraz w przypadku zaistnienia takiej potrzeby weryfikacja realizacji tego obowiązku; w razie uzasadnionej potrzeby do partnerów biznesowych Banku wystosowywane są zapytania dotyczące dostrzeżonych lub potencjalnych konfliktów interesów.

§ 11

W celu zapobiegania konfliktowi interesów, każdy pracownik (lub odpowiednio inna osoba powiązana) jest zobowiązany do:

- 1) ujawnienia wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą powodować konflikt interesu z uwzględnieniem obecnych i przeszłych relacji osobistych i zawodowych
- 2) przestrzegania obowiązujących wewnętrznych aktów prawnych Banku, w szczególności regulujących proces przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów;
- 2) przestrzegania przepisów prawa, w szczególności w zakresie obowiązku zachowania tajemnicy bankowej, zawodowej, ochronie danych osobowych oraz tajemnicy przedsiębiorstwa, a także informacji poufnych;
- 3) w przypadku wystąpienia potencjalnego lub rzeczywistego konfliktu interesów:
 - a) powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie oraz powiadomienia osób, które uprawnione są do podejmowania decyzji,
 - b) sprawdzenia w udostępnionym mu rejestrze potencjalnych lub rzeczywistych konfliktów interesów, w jaki sposób powinien się zachować w takim przypadku;
- 4) w przypadku, gdyby dana sytuacja konfliktowa nie została zamieszczona w rejestrze konfliktów, zgłoszenia stanowisku ds. zgodności dostrzeżonych konfliktów interesów;

- 5) przestrzegania zaleceń/wytycznych Prezesa Zarządu oraz pracowników komórki ds. kontroli wewnętrznej/ds. zgodności.

Rozdział 3 - Zarządzanie konfliktami interesów

A. Ogólne zasady zarządzania konfliktami interesów

§ 12

1. Odpowiedzialne za identyfikację i zarządzanie konfliktami interesów jest stanowisko ds. zgodności.
2. Bank stosuje adekwatne środki zarządzania konfliktami interesów, w tym celu odróżnia konflikty interesów utrzymujące się i wymagające stałego zarządzania od konfliktów interesów, które zachodzą nieoczekiwanie w odniesieniu do pojedynczego zdarzenia (np. transakcji, wyboru dostawcy usług itp.) i w celu zarządzania którymi wystarczy zazwyczaj zastosować jednorazowy środek.
3. Osoby powiązane zobowiązane są do identyfikowania wszelkich okoliczności, które mogą spowodować powstanie konfliktu interesów tym wynikających z wcześniejszych relacji osobistych lub zawodowych oraz do ich niezwłocznego zgłaszania stanowisku ds. zgodności (na piśmie lub za pośrednictwem poczty elektronicznej) w celu odnotowania ich w rejestrze konfliktów interesów oraz ustalenia i podjęcia odpowiednich działań zaradczych.
4. Osoby powiązane zobowiązane są do przekazywania informacji o sytuacjach, które mogą wywołać konflikt interesów, oraz o nowych przyczynach konfliktu interesów w szczególności w przypadkach:
 - 1) wprowadzania nowych produktów lub usług do oferty produktowej Banku;
 - 2) zamiaru podjęcia dodatkowej aktywności zawodowej;
 - 3) kierowania oferty Banku do nowego grona klientów;
 - 4) zmiany sposobu dystrybucji produktów lub usług oferowanych przez Bank.
5. Przed zawarciem umowy, jak również przed wykonaniem czynności w związku ze świadczeniem usług przez Bank osoba powiązana powinna przeanalizować sytuację, wykorzystując wszelką dostępną jej wiedzę o konfliktach interesów (w tym informacje zawarte w udostępnionych jej rejestrach konfliktów interesów), które mogą wystąpić lub występują pomiędzy Bankiem a klientem oraz wiążą się z sytuacją osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej; w przypadku wystąpienia potencjalnego lub rzeczywistego konfliktu interesów, osoba powiązana powinna powstrzymać się od podejmowania działań w sprawie oraz poinformować o tym właściwe osoby, zgodnie z postanowieniami niniejszego rozdziału.
6. Każda zgłoszona stanowisku ds. zgodności sytuacja konfliktowa podlega ocenie pod kątem jej zasadności i poddawana jest analizie w zakresie okoliczności powodujących wystąpienie konfliktu interesów i działań zmierzających do:
 - 1) wyeliminowania konfliktu interesów;
 - 2) przeciwdziałania lub ograniczania negatywnych skutków wystąpienia konfliktu interesów.

7. Stanowisko ds. zgodności wspiera osoby powiązane w zarządzaniu konfliktami interesów; obowiązek zarządzania konfliktami interesów spoczywa na kierownikach komórek i jednostek organizacyjnych Banku w swoich obszarach odpowiedzialności.
8. Na podstawie otrzymanych informacji od osób powiązanych stanowisko ds. zgodności prowadzi rejestr potencjalnych i rzeczywistych konfliktów interesów.
9. Osoby powiązane są zobowiązane przekazać Bankowi i na bieżąco aktualizować informacje o akcjach i udziałach w podmiotach trzecich oraz o rachunkach inwestycyjnych, posiadanych przez te osoby lub osoby bliskie w stosunku do tych osób z wyłączeniem osób, o których mowa w §3 pkt. 11 lit. c-f, według wzoru stanowiącego załącznik nr 3 do obowiązującego w Banku regulaminu dotyczącego inwestowania przez osoby powiązane z Bankiem lub na ich rachunek w instrumenty finansowe.

§ 13

1. W przypadku zidentyfikowania przez osobę powiązaną potencjalnego lub faktycznego konfliktu interesów związanego ze świadczeniem usługi lub przeprowadzeniem transakcji przez inną komórkę/jednostkę organizacyjną Banku, członkowie Zarządu nadzorujący te jednostki uzgadniają między sobą dalszy sposób postępowania.
2. W przypadku niemożności uzgodnienia stanowiska pomiędzy członkami Zarządu nadzorującymi jednostki, o których mowa w ust. 1, decyzję w sprawie podejmuje Prezes Zarządu Banku.
3. Jeżeli obie zaangażowane w konflikt jednostki/komórki organizacyjnej Banku są nadzorowane przez tego samego członka Zarządu, to on podejmuje decyzję w sprawie dalszego sposobu postępowania.
4. Konflikt interesów występujący pomiędzy komórkami organizacyjnym Banku podlegającymi różnym członkom Zarządu zgłaszany jest w celu zarządzania - Prezesowi Zarządu oraz stanowisku ds. zgodności.
5. Po otrzymaniu zgłoszenia, o którym mowa w ust. 1, w zależności od rodzaju świadczonej usługi, okoliczności sprawy oraz charakteru konfliktu, może zostać podjęta decyzja zmierzająca m.in. do:
 - 1) wyłączenia osoby powiązanej z dalszego obsługiwanie klienta lub prowadzenia danej sprawy (odsunięcie osoby powiązanej od podejmowania decyzji w sprawie, nieprzekazywanie jej dokumentów i korespondencji dotyczącej sprawy, nieinformowanie jej o postępie prac);
 - 2) zapewnienia nadzoru nad osobami powiązanymi wykonującymi, w ramach swoich podstawowych zadań, czynności na rzecz i w imieniu klientów, w ramach świadczonych przez Bank usług, które to czynności powodują lub mogą powodować wystąpienie sprzeczności interesów pomiędzy klientami lub interesem klienta i Banku;
 - 3) zapobieżenia możliwości wywierania niekorzystnego wpływu osób trzecich na sposób wykonywania przez osoby powiązane czynności związanych z wykonywaniem czynności na instrumentach finansowych;
 - 4) zapobieżenia przypadkom jednoczesnego lub następującego bezpośrednio po sobie wykonywania przez tę samą osobę powiązaną czynności związanych z różnymi usługami świadczonymi przez Bank, jeżeli mogłoby to wywrzeć niekorzystny wpływ

na prawidłowe zarządzanie konfliktami interesów, lub zapewnić nadzór nad takim sposobem wykonywania czynności, jeżeli jest on konieczny;

- 5) zapewnienia pracownikom (lub odpowiednio innym osobom powiązanym) możliwości wykonywania swoich obowiązków w sposób niezależny od czynników lub osób sprzyjających występowaniu konfliktów interesów z uwzględnieniem wielkości ryzyka zagrażającego interesom klientów;
- 6) zmiany zasad zawierania transakcji na rachunek własny przez Bank oraz transakcji własnych przez osoby powiązane;
- 7) odstąpienia od zawarcia transakcji, z którymi wiąże się konflikt interesów.

§ 14

1. W przypadku, gdy konflikt interesów dotyczy dyrektora/kierownika komórki/jednostki organizacyjnej Banku lub osoby bliskiej dla niego, powinien on poinformować o konflikcie członka Zarządu nadzorującego pion, w którym umiejscowiona jest dana komórka/jednostka organizacyjna Banku oraz powstrzymać się od podejmowania decyzji w sprawie z tym zastrzeżeniem, iż jeżeli interes klienta wymaga natychmiastowego działania, to należy podjąć takie niezbędne działania w interesie klienta.
2. W przypadku gdy konflikt interesów dotyczy członka Zarządu, członka Rady Nadzorczej lub osób dla nich bliskich, powinien on poinformować o konflikcie odpowiednio Zarząd lub Radę Nadzorczą oraz powstrzymać się od zabierania głosu w dyskusji, od głosowania nad uchwałami lub od bezpośredniego podejmowania czynności w sprawie, w której zaistniał konflikt interesów, na czas procedowania sprawy, której konflikt interesów dotyczy.
3. Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku powinni powstrzymywać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na reputację Banku, przy czym powyższe nie dotyczy wykonywania funkcji w organach Banków Spółdzielczych zrzeszonych lub współpracujących z Bankiem na zasadach określonych przepisami prawa, Statutem Banku lub Umową Zrzeszenia.
4. Rada Nadzorcza, korzystając z wyników sprawozdawczości z przeglądów zarządczych struktury organizacyjnej, wyników audytu wewnętrznego, wyników analizy ryzyka braku zgodności, ewentualnych opinii prawnych, dokumentacji kadrowej, protokołów z posiedzeń Zarządu, sprawuje nadzór nad wprowadzonymi przez Zarząd rozwiązaniami organizacyjnymi oraz procedurami, mającymi na celu ograniczenie występowania konfliktu interesów, zapewniających w szczególności:
 - rozdzielenie funkcji kierowania i zwierzchności organizacyjnej nad jednostkami komórkami operacyjnymi w Banku (w tym uwzględniające podejmowanie decyzji w okresie zastępstw członków Zarządu);
 - niezależność i obiektywizm sprawowanej kontroli wewnętrznej;
 - przestrzeganie określonych w Banku zasad podejmowania decyzji.

§15

W przypadku uzyskania przez Bank informacji o możliwym konflikcie interesów w związku z działaniami konkurencyjnymi ww. osób wobec Banku, pracownicy Banku albo Członkowie Rady zobowiązani są poinformować Przewodniczącego Rady Nadzorczej o zaistniałym zdarzeniu.

§16

1. Rada Nadzorcza na posiedzeniu rozstrzyga, czy zakaz konkurencji został naruszony przez członków Rady albo Zarządu i w przypadku stwierdzenia naruszenia może podjąć/podejmuje (w zależności od brzmienia Statutu) decyzję o odwołaniu członka Zarządu z jego składu lub występuje do organu, który dokonał wyboru członka Rady o jego odwołanie, jednocześnie zawieszając go w pełnieniu obowiązków do czasu rozstrzygnięcia złożonego wniosku.
2. Rada Nadzorcza przekazuje do stanowiska ds. zgodności o odnotowanie decyzji w rejestrze potencjalnych lub rzeczywistych konfliktów interesów.

B. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy Bankiem a klientami

§ 17

W przypadku zidentyfikowania przez osobę powiązaną konfliktu interesów, przekazuje ona informację o konflikcie osobie kierującej jednostką/komórką organizacyjną Banku, która decyduje o podjęciu dalszych działań w sprawie, w tym o ewentualnym odstąpieniu przez jednostkę organizacyjną Banku od zawarcia planowanej umowy lub transakcji, o ile ta decyzja mieści się w kompetencjach osoby nadzorującej jednostkę, a także informuje o tym zdarzeniu nadzorującego Członka Zarządu, jak również informuje stanowisko ds. zgodności.

§ 18

1. W przypadku wystąpienia lub możliwości wystąpienia konfliktu interesów przed zawarciem umowy, należy uzyskać od klienta potwierdzenie otrzymania informacji o zaistniałym konflikcie interesów oraz zgodę na zawarcie takiej umowy na piśmie, zachowując w poufności informacje dotyczące klienta, w tym informację bankową i zawodową.
2. W przypadku wystąpienia konfliktu interesów po zawarciu umowy z klientem, należy poinformować klienta o konflikcie niezwłocznie po jego stwierdzeniu.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2:
 - 1) konieczne jest uzyskanie potwierdzenia otrzymania informacji o zaistniałym konflikcie interesów oraz zgody klienta na dalsze świadczenie usług przez Bank wyrażonych na piśmie;
 - 2) należy powstrzymać się z wykonywaniem czynności w związku ze świadczeniem usług przez Bank do czasu uzyskania od klienta wyraźnego pisemnego oświadczenia o kontynuacji lub rozwiązaniu umowy.
4. Przekazywanie klientowi informacji, o których mowa w ust. 1 i 2, nie jest wymagane, jeśli wdrożone w Banku rozwiązania o charakterze organizacyjnym i proceduralnym zapewniają, że w przypadku powstania konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia

interesów klienta; decyzję o rezygnacji z powiadamiania klienta podejmuje członek Zarządu nadzorujący jednostkę/komórkę organizacyjną Banku wykonującą czynności w związku ze świadczeniem usługi, po konsultacji ze stanowiskiem ds. zgodności.

5. Informacje przekazywane klientom, w sytuacjach o których mowa w niniejszym paragrafie, nie mogą naruszać obowiązku zachowania w poufności informacji podlegających ochronie; w przypadku jakichkolwiek wątpliwości odnośnie dopuszczalności zakresu przekazywanych informacji, należy skontaktować się z komórką ds. zgodności lub komórką organizacyjną odpowiedzialną w Banku za ochronę informacji.

§ 19

Jeżeli konflikt interesów pomiędzy Bankiem a klientem związany jest ze świadczeniem przez Bank usług na rzecz innego klienta, usługi te powinny być świadczone przez pracowników wykonujących czynności służbowe niezależnie od siebie; w szczególności pracownicy nie mogą przekazywać sobie ani korzystać z informacji dotyczących ich klientów (chyba, że takiego przekazania informacji wymaga realizowana usługa oraz wynika to z regulacji wewnętrznych Banku i ma na celu działanie w najlepszym interesie klienta).

§ 20

Osoby powiązane, które mają dostęp do informacji poufnych, objętych tajemnicą zawodową oraz innych informacji dotyczących klienta, nie mogą w sposób nieuprawniony przeprowadzać na ich podstawie transakcji na rzecz Banku lub innych klientów; niedopuszczalne jest również świadczenie na rzecz klienta innej usługi (zwłaszcza doradczej) na podstawie nieuprawnionego wykorzystania informacji dotyczących innych klientów.

§ 21

Nie można w szczególności:

- 1) wymuszać na kliencie Banku korzystania z usługi wiązanej, tj. usługi, z której korzystanie uzależnione jest od korzystania z innej, niezwiązanej z pierwszą, usługi Banku;
- 2) odmówić wykonania zlecenia klienta, jeżeli takie niewykonanie zlecenia stanowiłoby naruszenie umowy zawartej z klientem lub przepisu prawa;
- 3) w sposób naruszający zawartą z klientem umowę opóźniać przekazania mu informacji lub przekazywać mu niepełnych informacji związanych z wykonywanymi na jego rzecz usługami;
- 4) obciążać klienta prowizjami i opłatami za realizowane usługi w sposób znacząco odbiegający od opłat i prowizji nakładanych na innych klientów korzystających z tych samych usług świadczonych przez Bank; dopuszczalne odstępstwa od tej zasady powinny wynikać z jasnych kryteriów działania Banku;
- 5) traktować członków Banku w zakresie zawierania i świadczenia usług w sposób uprzywilejowany w stosunku do innych klientów chyba, że takie uprzywilejowanie wynika z przepisów prawa.

C. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy osobą powiązaną lub bliskimi jej osobami a klientami

§ 22

1. Jeżeli osoba powiązana posiada wiedzę o sprzeczności interesu jej lub osoby bliskiej dla niej z interesem klienta, informuje o tym niezwłocznie swojego bezpośredniego przełożonego, który fakt ten zgłasza niezwłocznie członkowi Zarządu Banku; osoba powiązana jest obowiązana wstrzymać się od działań do czasu otrzymania wytycznych co do dalszego postępowania zgodnie z niniejszym paragrafem; gdy interes wymaga natychmiastowego działania, w drodze wyjątku od zasady wyrażonej powyżej, osoba powiązana ma obowiązek dokonać takich niezbędnych działań w interesie klienta.
2. Jeżeli konflikt interesów dotyczy osoby kierującej jednostką/komórką organizacyjną, fakt ten jest zgłaszany członkowi Zarządu nadzorującemu pion, w którym umiejscowiona jest dana jednostka/komórka organizacyjna; w takim przypadku kierujący jednostką/komórką organizacyjną powinien powstrzymać się od podejmowania decyzji w sprawie z tym zastrzeżeniem, iż jeżeli interes klienta wymaga natychmiastowego działania, to należy podjąć takie niezbędne działania w interesie klienta.
3. Kierujący jednostką/komórką organizacyjną Banku zgłasza konflikt interesów stanowisku ds. zgodności oraz decyduje o podjęciu dalszych kroków w sprawie w konsultacji ze stanowiskiem ds. zgodności.

D. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy osobą powiązaną lub bliską jej osobą a Bankiem

§ 23

Osoby powiązane powstrzymują się od podejmowania czynności, które mogłyby podważać wiarygodność i uczciwość osoby powiązanej oraz Banku, i które mogłyby stanowić źródło konfliktu interesów pomiędzy osobą powiązaną lub osobą dla niej bliską a Bankiem.

§ 24

1. Jeżeli osoba powiązana posiada wiedzę, że pomiędzy nią lub osobą jej bliską a Bankiem może wystąpić lub występuje konflikt interesów, informuje o tym niezwłocznie swojego bezpośredniego przełożonego, który fakt ten zgłasza niezwłocznie osobie kierującej jednostką/komórką organizacyjną Banku.
2. Jeżeli konflikt interesów dotyczy kierującego jednostką/komórką organizacyjną Banku, fakt ten jest zgłaszany Członkowi Zarządu nadzorującemu pion, w którym umiejscowiona jest dana komórka/jednostka organizacyjna Banku.
3. Kierujący jednostką/komórką organizacyjną Banku zgłasza konflikt interesów stanowisku ds. zgodności oraz decyduje o podjęciu dalszych kroków w sprawie w konsultacji ze stanowiskiem ds. zgodności.

§ 25

Kierujący jednostką/komórką organizacyjną Banku lub bezpośredni przełożony osoby powiązanej, mający wiedzę o możliwości wystąpienia konfliktu interesów pomiędzy Bankiem a osobą powiązaną lub osobą bliską dla niej, nie powinna wykonywać czynności mogących wywoływać wystąpienie konfliktu interesów.

E. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy Bankiem a członkami Banku

§ 26

1. Jeżeli osoba powiązana posiada wiedzę, że pomiędzy interesem Banku a interesem członka Banku może wystąpić lub występuje konflikt interesów, informuje o tym niezwłocznie swojego bezpośredniego przełożonego.
2. Kierujący jednostką/komórką organizacyjną Banku zgłasza konflikt stanowisku ds. zgodności oraz decyduje o podjęciu dalszych kroków w sprawie w konsultacji ze stanowiskiem ds. zgodności.

F. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi Banku

§ 27

Osoby powiązane zaangażowane w nawiązywanie przez Bank relacji z istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi, jak również zaangażowane w we współpracę Banku z tymi podmiotami podejmują działania w celu ustalenia okoliczności, które mogłyby stanowić źródło konfliktu interesów pomiędzy Bankiem a tymi podmiotami.

§ 28

1. Jeżeli osoba powiązana posiada wiedzę, że pomiędzy interesem Banku a interesem istotnego dostawcy lub partnera biznesowego Banku może wystąpić lub występuje konflikt interesów, informuje o tym niezwłocznie swojego bezpośredniego przełożonego.
2. Kierujący jednostką/komórką organizacyjną Banku zgłasza konflikt stanowisku ds. zgodności oraz decyduje o podjęciu dalszych kroków w sprawie w konsultacji ze stanowiskiem ds. zgodności.

§ 29

1. W przypadku gdy, potencjalny lub rzeczywisty konflikt interesów zostanie stwierdzony przed zawarciem umowy z istotnym dostawcą lub partnerem biznesowym Banku, umowa nie powinna zostać zawarta do czasu określenia sposobu wyeliminowania konfliktu interesów lub sposobu zarządzenia tym konfliktem w taki sposób, aby nie doszło do naruszenia interesu Banku.
2. W przypadku gdy potencjalny lub rzeczywisty konflikt interesów zostanie stwierdzony po zawarciu umowy z istotnym dostawcą lub partnerem biznesowym Banku, do czasu wyeliminowania lub odpowiedniego zarządzenia konfliktem współpraca z istotnym dostawcą lub partnerem biznesowym powinna zostać ograniczona w takim zakresie, w jakim nie naruszy to interesu Banku lub klientów Banku.

Rozdział 4 - Postanowienia końcowe

§ 30

1. Stanowisko ds. zgodności prowadzi w wersji elektronicznej rejestr potencjalnych jak i rzeczywistych konfliktów interesów („rejestr konfliktów interesów”) wg załącznika nr 5.
2. Stanowisko ds. zgodności jest zobowiązane do wpisania konfliktu interesów do rejestru konfliktów interesów na podstawie przekazanych zgłoszeń od osób powiązanych lub na podstawie samodzielnie zidentyfikowanych sytuacji.
3. Stanowisko ds. zgodności monitoruje skuteczność przyjętych sposobów zarządzania konfliktami interesów wprowadzonymi do rejestru konfliktów interesów.
4. Rejestr potencjalnych i rzeczywistych konfliktów interesów podlega bieżącej i okresowej aktualizacji. Proces aktualizacji rejestru konfliktów interesów odbywa się nie rzadziej niż raz w roku.
5. Z przeprowadzonego przeglądu, o którym mowa w ust. 4, stanowisko ds. zgodności sporządza pisemne sprawozdanie w ciągu 30 dni od momentu jego zakończenia i raportuje do Zarządu Banku.

§ 31

1. Bank przekazuje klientom korzystającym z usług Banku, poprzez zamieszczenie na stronie internetowej Banku, informacje dotyczące przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, w tym informacje na temat sposobu zarządzania przez Bank istotnymi konfliktami interesów oraz konfliktami, które mogłyby powstać z powodu przynależności Banku do zrzeszenia lub transakcji zawieranych przez bank z innymi podmiotami zrzeszonymi w Spółdzielczej Grupie Bankowej, z zastrzeżeniem, że publicznemu ujawnieniu nie podlegają informacje objęte ochroną, tj. stanowiące dane osobowe, tajemnicę bankową lub tajemnicę przedsiębiorstwa. .
2. Informacje, o których mowa w ust. 1, a także informacje o istnieniu w Banku takich potencjalnych konfliktów oraz ich zakresie przekazywane są także Komisji Nadzoru Finansowego oraz jednostce zarządzającej systemem ochrony.
3. Istotne zmiany zasad postępowania Banku w przypadku powstania konfliktu interesów, przekazywane są klientom poprzez stronę internetową Banku.

§ 32

1. Fakt zapoznania się z polityką, osoby powiązane potwierdzają składając pisemne oświadczenie sporządzone według wzoru stanowiącego załącznik nr 2 do polityki, które dołącza się do akt osobowych; osoby powiązane zobowiązane są także do niezwłocznego zapoznawania się ze wszystkimi zmianami wprowadzanymi do polityki, publikowanymi w systemie aktów wewnętrznych Banku.
2. Oświadczenie, o którym mowa w ust. 1, po podpisaniu przez osobę powiązaną, o której mowa w § 3 pkt. 10 lit. a-b, przekazywane jest do Zespołu Kadr i Administracji bez zbędnej zwłoki.

3. Oświadczenia, o których mowa w ust. 1, podpisane przez osoby powiązane, o których mowa w § 3 pkt 10 lit. c-f, przechowywane są przez stanowisko ds. zgodności z uwagi na prowadzenie rejestru i zasobów umów cywilno-prawnych; termin i sposób złożenia oświadczenia określa umowa outsourcingowa.
4. Osoba powiązana jest zobowiązana każdorazowo zweryfikować, czy:
 - 1) pełni funkcję członka zarządu bądź członka rady nadzorczej w podmiocie, którego osoba powiązana będzie obsługiwać w ramach swoich obowiązków służbowych, lub
 - 2) jest współnikiem w spółce osobowej prawa handlowego, lub
 - 3) posiada znaczny pakiet akcji lub udziałów w podmiocie, tj. w ilości oznaczającej posiadanie bezpośrednio lub pośrednio co najmniej 10% kapitału zakładowego podmiotu, lub
 - 4) prowadzi działalność analogiczną do działalności klienta (w tym w formie spółki cywilnej), którego osoba powiązana będzie obsługiwać w ramach swoich obowiązków służbowych.
5. Osoba powiązana jest zobowiązana do złożenia stosownego oświadczenia sporządzonego według wzoru stanowiącego załącznik nr 6 do polityki i dostarczenia go stanowiska ds. zgodności, w każdym przypadku, gdy zachodzi powiązanie, o którym mowa w ust. 4; przedmiotowe oświadczenie może być złożone również w formie elektronicznej.
6. Po otrzymaniu oświadczenia, o którym mowa w ust. 5, stanowisko ds. zgodności informuje dyrektora komórki/jednostki organizacyjnej Banku niezwłocznie celem przeniesienia obowiązku obsługi klienta na innego pracownika niezwiązanego z klientem, w sposób określony w ust. 4; jeżeli delegowanie obowiązku obsługi klienta na innego pracownika, w sytuacji o której mowa w zdaniu poprzednim, nie jest możliwe z przyczyn obiektywnych, pracownik związany z klientem, w sposób określony w ust. 4, zobowiązany jest dochować należytej staranności w obsłudze klienta.
5. Kandydat ubiegający się o pracę w Banku oraz wszyscy pracownicy Banku składają oświadczenie dotyczące powiązań personalnych z pracownikami i członkami organów Banku, które stanowi załącznik nr 3 do polityki i które dołącza się do akt osobowych.
6. Pracownicy Banku składają również oświadczenie o braku konfliktu interesów, które stanowi załącznik nr 4 do Polityki.
7. Pracownik jest zobowiązany powiadomić Zespół Kadr i Administracji o zaistnieniu dotyczących go zmian w zakresie konfliktu interesów w trakcie trwania stosunku pracy.
8. Zespół Kadr i Administracji na bieżąco dokonuje analizy powiązań personalnych na podstawie złożonych oświadczeń, rejestru konfliktów oraz posiadanej wiedzy; w przypadku powstania wątpliwości sprawa konsultowana jest ze stanowiskiem ds. zgodności.
9. W przypadku wystąpienia powiązań personalnych Zespół Kadr i Administracji informuje Zarząd Banku o zaistniałej sytuacji.

§ 33

Szczegółowe zasady dokonywania transakcji własnych przez osoby powiązane na instrumentach finansowych określa obowiązujący w Banku regulamin dotyczący inwestowania przez osoby powiązane z Bankiem lub na ich rachunek w instrumenty finansowe.

§ 34

1. Szczegółowe zasady dotyczące przyjmowania i wręczania prezentów przez osoby powiązane określa odrębna procedura *Kodeks etyki – zasady postępowania pracowników w Banku Spółdzielczym w Przysusze*.
2. Szczegółowe zasady i mechanizmy ochrony informacji, w tym informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę zawodową, określają obowiązujące w Banku regulacje wewnętrzne dotyczące ochrony informacji.

§ 35

System kontroli wewnętrznej w Banku ukształtowany jest zgodnie z obowiązującymi w Banku regulacjami wewnętrznymi, a także innymi obowiązującymi w Banku zasadami, limitami i procedurami dotyczącymi prowadzonej przez Bank działalności, mającymi charakter kontrolny i funkcjonującymi w ramach systemu operacyjnego Banku.

§ 36

1. Niniejsza polityka podlega okresowym przeglądom przez Bank, nie rzadziej niż raz w roku.
2. Za przegląd niniejszej polityki odpowiedzialne jest stanowisko ds. zgodności.

Przykładowe sytuacje, w których może wystąpić konflikt interesów (lista nie ma charakteru zamkniętego)

W celu wdrożenia skutecznych rozwiązań w zakresie identyfikacji rzeczywistych lub potencjalnych konfliktów interesów, a także efektywnego zarządzania nimi, poniżej określone zostały obszary, w których pojawiają się interesy poszczególnych podmiotów, które mogą skutkować powstaniem konfliktów interesów. Poniżej określono również przykładowe potencjalne sytuacje konfliktowe, które mogą wystąpić w związku z działalnością Banku, podmiotów z jego grupy kapitałowej lub osób z nim powiązanych. Potencjalne konflikty interesów mogą wynikać z wzajemnego oddziaływania różnych rodzajów działalności, w którą podmioty te są zaangażowane.

1. Obszary, w których pojawiają się interesy Banku, obejmują w szczególności obszary działania Banku:

- 1) jako podmiotu nabywającego i zbywającego instrumenty finansowe;
- 2) jako inwestora zawierającego na własny rachunek transakcje w zakresie instrumentów finansowych / produktów rynków finansowych;
- 3) jako kredytodawcy lub dostawcy innych form finansowania;
- 4) jako poręczyciela;
- 5) jako emitenta bankowych papierów wartościowych;
- 6) jako oferującego papiery wartościowe;
- 7) jako wykonującego czynności zlecone związane z emisją papierów wartościowych;
- 8) jako nabywcy i zbywcy wierzytelności pieniężnych;
- 9) jako podmiotu skupującego i sprzedającego wartości dewizowe;
- 10) jako podmiotu pośredniczącego w zakresie świadczenia usług faktoringowych;
- 11) jako podmiotu pośredniczącego w zakresie sprzedaży produktów leasingowych lub świadczenia usług leasingowych;
- 12) jako podmiotu pośredniczącego w zakresie sprzedaży ubezpieczeń majątkowych i osobowych;
- 13) jako podmiotu świadczącego usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, z wyłączeniem doradztwa inwestycyjnego, o którym mowa w przepisie art. 69 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi;
- 14) jako podmiotu nabywającego i zbywającego nieruchomości;
- 15) jako usługobiorcy, kupującego, sprzedawcy lub zamawiającego dzieło.

W szczególności interesy Banku mogą przejawiać się w dążeniu do:

- 1) uzyskania jak najlepszych wyników transakcji zawieranych zgodnie z poradami udzielonymi w ramach świadczenia usług konsultacyjno-doradczych;
- 2) pozyskaniu nowych transakcji / klientów;
- 3) utrzymania zadowolających stosunków z dotychczasowymi klientami;
- 4) doradzania klientom inwestycji w instrumenty finansowe wystawiane, emitowane, oferowane lub sprzedawane przez Bank oraz podmioty należące do tej samej grupy kapitałowej co Bank.

2. Obszary, w których pojawiają się interesy klienta, obejmują w szczególności obszary działania klienta:

- 1) jako inwestora zawierającego na rachunek własny transakcje w zakresie instrumentów finansowych / produktów rynków finansowych;

- 2) jako kredytobiorcy lub odbiorcy usług finansowych;
 - 3) jako usługobiorcy w zakresie usług / produktów dostarczanych przez Bank;
 - 4) jako zleceniodawcy transakcji;
 - 5) jako adresata porad udzielanych w ramach świadczenia przez Bank usług doradczych.
- 3. Obszary, w których pojawiają się interesy podmiotów z grupy kapitałowej, do której należy Bank, lub osób powiązanych z Bankiem, lub osób im bliskich obejmują w szczególności obszary:**
- 1) związane z realizacją obowiązków służbowych;
 - 2) związane z pozyskiwaniem nowych transakcji / klientów;
 - 3) związane z osiąganiem założeń / celów biznesowych;
 - 4) związane z zajmowaniem określonego stanowiska służbowego, osiąganym wynagrodzeniem / premiami;
 - 5) związane z inwestycjami dokonywanymi na rachunek własny w zakresie instrumentów finansowych / produktów rynków finansowych;
 - 6) związane z prowadzeniem własnej działalności gospodarczej, świadczeniem usług lub pracy na rzecz innych podmiotów bądź z pełnieniem funkcji w organach zarządczych lub nadzorczych innych podmiotów.
- 4. Lista sytuacji, w których może wystąpić konflikt interesów wraz ze sposobem przykładowym sposobem zarządzania takim konfliktem (lista ta nie ma charakteru wyczerpującego):**
- 1) gdy Bank zawiera transakcje w zakresie instrumentów finansowych mając jednocześnie dostęp do informacji o zleceniach lub inwestycjach klienta w zakresie instrumentów finansowych – Bank wdrożył odpowiedni podział zadań; osoby zawierające transakcje w imieniu i na rachunek Banku nie mają dostępu do informacji o zleceniach lub inwestycjach klienta; Bank wdrożył także odpowiednie bariery informacyjne mające na celu zapobieganie wykorzystaniu informacji prawnie chronionej, w tym informacji stanowiących tajemnicę zawodową, tajemnicę bankową lub informację poufną;
 - 2) gdy Bank opracowuje niezależne badania / analizy dotyczące podmiotu lub grupy podmiotów, na rzecz których świadczy korporacyjne usługi doradztwa finansowego – dostęp do informacji będącej przedmiotem badań/analiz jest ograniczony, m.in. poprzez ustanowione bariery informacyjne; dodatkowo osoby powiązane zaangażowane w ich przygotowanie nie mogą wykorzystywać tych informacji w celach niezwiązanych z wykonywanymi obowiązkami służbowymi; Bank wdrożył także regulamin dotyczący inwestowania przez osoby powiązane z Bankiem lub na ich rachunek w instrumenty finansowe;
 - 3) gdy Bank świadczy korporacyjne usługi doradztwa finansowego na rzecz klientów prowadzących działalność konkurencyjną wobec siebie – Bank świadczy usługi z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu klienta; jeżeli obsługa klientów przez tę samą osobę powiązaną może skutkować naruszeniem interesu któregośkolwiek z tych klientów, obsługa poszczególnych klientów powierzana jest różnym osobom powiązanym;
 - 4) gdy Bank świadczy korporacyjne usługi doradztwa finansowego na rzecz klienta i następnie, gdy taki klient staje się organizatorem przetargu, w którym Bank podejmuje działania na rzecz któregoś z oferentów – w takim przypadku usługi świadczone są przez Bank zgodnie z przyjętymi zasadami świadczenia usług, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu klienta;
 - 5) gdy inny podmiot z grupy kapitałowej, do której należy Bank, lub osoba powiązana z Bankiem, lub osoba jej bliska zawiera na własny rachunek transakcje w zakresie instrumentów finansowych, w które inwestuje również klient – Bank wprowadził odpowiednie bariery informacyjne oraz zasady ochrony informacji prawnie chronionej; Bank wdrożył także

regulamin dotyczący inwestowania przez osoby powiązane z Bankiem lub na ich rachunek w instrumenty finansowe;

- 6) gdy Bank świadczy na rzecz jednego klienta usługi doradczo-finansowe, dotyczące określonej oferty i w odniesieniu do tej samej oferty świadczy usługi finansowe na rzecz innego klienta – Bank świadczy usługi z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu klienta; jeżeli obsługa klientów przez tę samą osobę powiązaną może skutkować naruszeniem interesu któregośkolwiek z tych klientów, obsługa poszczególnych klientów powierzana jest różnym osobom powiązanym;
- 7) gdy Bank, inny podmiot z grupy kapitałowej, do której należy Bank, lub osoba powiązana z Bankiem otrzymuje korzyści materialne lub niematerialne, które mogą spowodować, że interesy podmiotu przekazującego te korzyści będą preferowane w stosunku do interesów klienta lub klientów – w każdym przypadku osoby powiązane zaangażowane w świadczenie usług powinny się kierować zasadami obiektywizmu;
- 8) gdy osoba powiązana wykorzystuje informacje poufne, objęte tajemnicą zawodową oraz inne informacje dotyczące klientów, które posiadała w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych – Bank wdrożył bariery informacyjne, wprowadził zasady dotyczące ochrony informacji prawnie chronionej, jak również wdrożył regulamin dotyczący inwestowania przez osoby powiązane z Bankiem lub na ich rachunek w instrumenty finansowe;
- 9) gdy interesy osoby powiązanej lub jej bliskich związane są z interesami klienta, zwłaszcza gdy jest on obsługiwany przez tę osobę powiązaną – w takim przypadku osoba powiązana powinna wyłączyć się z obsługi klienta, a w braku możliwości obsługi klienta przez inną osobę powiązaną, powinna obsłużyć klienta z zachowaniem zasad obiektywizmu oraz należytej staranności i o zaistniałej sytuacji powiadomić swojego bezpośredniego przełożonego;
- 10) gdy osoba powiązana obsługuje samą siebie, osoby jej bliskie lub znajomych z uwagi na niebezpieczeństwo wykorzystania posiadanych kompetencji na szkodę Banku oraz wykorzystania otrzymanych służbowo informacji – obsługa samego siebie nie jest dopuszczalna; w pozostałych przypadkach osoba powiązana powinna wyłączyć się z obsługi klienta, a w braku możliwości obsługi klienta przez inną osobę powiązaną, powinna obsłużyć klienta z zachowaniem zasad obiektywizmu oraz należytej staranności i o zaistniałej sytuacji powiadomić swojego bezpośredniego przełożonego.

W przypadku wystąpienia danego konfliktu interesów Komórka ds. zgodności indywidualnie rozstrzyga, jak postąpić, by nie doszło do naruszenia interesu klienta, w tym określa sposoby zarządzenia konfliktem interesów lub podejmuje decyzję o wstrzymaniu się z obsługą klienta oraz powiadomieniu klienta o istniejącym konflikcie.

.....
imię i nazwisko

.....
Miejscowość, data

.....
jednostka/komórka organizacyjna Banku*

OŚWIADCZENIE

Oświadczam, iż:

1. zapoznałam/łem się z obowiązującym w Banku „Polityką zarządzania konfliktami interesów”;
2. zobowiązuję się do zapoznawania ze wszelkimi zmianami „Polityki zarządzania konfliktami interesów”, które mogą nastąpić w przyszłości;
3. zobowiązuję się do przestrzegania przepisów „Polityki zarządzania konfliktami interesów” z uwzględnieniem wszelkich dokonywanych zmian.

.....
czytelny podpis

* Niepotrzebne skreślić.

....., dnia
(imię i nazwisko)

.....
(stanowisko)

.....
(jednostka BS Przysucha)

OŚWIADCZENIE PRACOWNIKA

dotyczące powiązań personalnych z pracownikami i członkami organów Banku

Niniejszym oświadczam, że:

- posiadam/nie posiadam* wśród swoich współpracowników osób ze mną spokrewnionych w linii prostej lub w drugim stopniu linii bocznej;
- posiadam/nie posiadam* wśród swoich współpracowników osób ze mną spowinowaconych w linii prostej lub w drugim stopniu linii bocznej;
- zachodzi /nie zachodzi* pomiędzy nami bezpośrednia podległość służbowa;
- mamy/nie mamy* wzajemnego wpływu na zakres i realizację naszych obowiązków.

Jednocześnie zobowiązuje się powiadomić Pracodawcę o zaistnieniu zależności służbowej wobec osób, o których mowa powyżej, w trakcie trwania stosunku pracy.

.....
(podpis pracownika)

* niepotrzebne skreślić

.....
(imię i nazwisko)

Przysucha, dnia

.....
(adres zamieszkania)

OŚWIADCZENIE O BRAKU KONFLIKTU INTERESÓW

Ja, niżej podpisana/ny s/c., zamieszkała/ły w, jako pracownik Banku Spółdzielczego w Przysusze (dalej jako „Bank”), oświadczam w dobrej wierze, że nie występuje żaden istniejący i potencjalny konflikt interesów, który zakłóciłby moją zdolność do wykonywania obowiązków w sposób niezależny i obiektywny, tj. m.in.

- 1) nie pozostaję w konflikcie interesów w związku z wykonywaną pracą;
- 2) nie posiadam wśród współpracowników osób powiązanych ze mną ani osobowo ani zawodowo, spokrewnionych i powinowaconych;
- 3) nie występuje konflikt interesów w znaczeniu ekonomicznym;
- 4) nie pełniłam/łem funkcji ani też nie posiadam udziałów w innych podmiotach gospodarczych;
- 5) nie występują powiązania personalne i zawodowe pomiędzy mną a firmami świadczącymi usługi na rzecz Banku, instytucjami, którym Bank udzielił kredytów, które mogłyby skutkować zakłóceniem zdolności do wykonywania przeze mnie obowiązków w sposób niezależny i obiektywny;
- 6) nie prowadzę działalności konkurencyjnej wobec Banku ani działalności gospodarczej;
- 7) nie występuje innego rodzaju konflikt interesów ani potencjalny konflikt interesów.

.....
(czytelny podpis)

.....
imię i nazwisko

.....
Miejscowość, data

.....
jednostka/komórka organizacyjna Banku*

WZÓR OŚWIADCZENIA OSOBY POWIĄZANEJ

Niniejszym informuję, że w ramach swoich obowiązków służbowych będę wykonywał/a czynności na rzecz

.....
.....
(nazwa i adres klienta)

Ponadto oświadczam*, że:

- 1) pełnię funkcję członka zarządu bądź członka rady nadzorczej w wyżej wskazanym podmiocie;
- 2) jestem współnikiem w wyżej wskazanej spółce osobowej prawa handlowego;
- 3) posiadam znaczny pakiet akcji lub udziałów w wyżej wskazanym podmiocie, tj. w ilości oznaczającej posiadanie bezpośrednio lub pośrednio co najmniej 10% kapitału zakładowego tego podmiotu;
- 4) prowadzę działalność analogiczną do działalności klienta (w tym w formie spółki cywilnej).

.....
czytelny podpis

* Niepotrzebne skreślić.