

por. hf - A15

*Załącznik do Uchwały nr 88/48/2021
Zarząd Banku Spółdzielczego w Opocznie
z dnia 17.12.2021r.*

*Załącznik do Uchwały nr 24/8//2021
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Opocznie z
dnia 20.12.2021 r.*

Polityka
zarządzania konfliktami interesów
w Banku Spółdzielczym
w Opocznie

Opoczno 2021

SPIS TREŚCI

Rozdział 1 - Postanowienia ogólne.....	2
Rozdział 2 - Przeciwdziałanie konfliktom interesów.....	4
Rozdział 3 - Zarządzanie konfliktami interesów.....	5
A. Ogólne zasady zarządzania konfliktami interesów.....	5
B. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy Bankiem a klientami oraz pomiędzy klientami 6	
C. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy osobą powiązaną lub bliskimi jej osobami a klientami	
.....	8
D. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy osobą powiązaną lub bliską jej osobą a Bankiem	
.....	8
Rozdział 4 - Postanowienia końcowe.....	9

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 – Rejestr konfliktów interesów

Postanowienia ogólne

§ 1

1. Niniejsza „Polityka zarządzania konfliktami interesów”, zwany dalej polityką, określa zasady identyfikacji, zapobiegania oraz zarządzania konfliktami interesów.
2. Celem polityki jest niedopuszczenie do naruszenia interesów klienta lub Banku.
3. Niniejsza polityka reguluje również kwestię zarządzania konfliktem interesów związanym z naruszeniem przez członków Rady lub Zarządu zasady niekonkurowania na rynku usług świadczonych przez Bank.

§ 2

Użyte w niniejszym regulaminie określenia oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Opocznie;
- 2) Stanowisko ds. ryzyka zapewnienia zgodności – Stanowisko zgodności i kontroli wewnętrznej . ;
- 3) konflikt interesów – znane Bankowi lub osobom powiązanim 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, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu klienta Banku, jak również okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami kilku klientów Banku albo sprzeczności między interesem Banku a osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej;
- 4) osoba powiązana – osobę, która spełnia przynajmniej jeden z poniższych warunków:
 - a) Jest członkiem Rady Nadzorczej albo Członkiem Zarządu Banku,
 - b) jest zatrudniona w jednostce 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, o ile uczestniczy ona w wykonywaniu czynności pośrednictwa w zakresie działalności prowadzonej przez Bank,
 - podmiotem, o którym mowa w lit. e, o ile uczestniczy ona w wykonywaniu czynności przekazanych przez Bank;
 - g) za osobę powiązaną uznaje się również powiązaną personalnie w rozumieniu zasad ryzyka operacyjnego określonych zapisami rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego .
- 5) osoba bliska – osobę, która jest dla osoby powiązanej:
 - a) małżonkiem,
 - b) konkubentem,
 - 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);
- 6) zarządzanie konfliktem interesów – działania oraz rozwiązania organizacyjne zmierzające do niedopuszczenia do faktycznego naruszenia interesów klienta lub Banku.

§ 3

Regulamin określa zasady postępowania w zakresie konfliktów interesów, które mogą wystąpić w relacjach pomiędzy:

- 1) Bankiem a klientem/klientami;
- 2) klientem/klientami a osobą powiązaną lub osobą jej bliską;
- 3) osobą powiązaną lub osobą jej bliską a Bankiem;
- 4) klientami Banku.
- 5) Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi.

§ 4

1. Konflikt interesów może powstać w szczególności, gdy Bank lub osoba powiązana:
 - 1) może uzyskać korzyść lub uniknąć straty wskutek poniesienia straty lub niezyskania korzyści przez klienta/klientów;
 - 2) posiada powód natury finansowej lub innej, aby preferować klienta/klientów w stosunku do innego klienta/klientów;
 - 3) posiada powód, aby preferować interes własny lub osoby trzeciej w stosunku do interesów klienta/klientów;
 - 4) ma interes, rozbieżny z interesem klienta, w określonym wyniku usługi świadczonej na rzecz klienta lub transakcji przeprowadzanej w imieniu klienta;
 - 5) prowadzi taką samą działalność jak klient;
 - 6) otrzyma od osoby innej niż klient korzyść majątkową inną niż standardowe prowizje i opłaty w związku ze świadczoną na rzecz klienta usługą.
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 korzyść 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. Lista przykładowych konfliktów interesów zamieszczona została w załączniku nr 1 do polityki.

§ 5

1. W przypadku wystąpienia potencjalnego lub rzeczywistego konfliktu interesów, interesy Banku i jego klientów mają pierwszeństwo przed interesami osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej.
2. W każdym przypadku osoby powiązane muszą mieć na względzie obowiązek działania w najlepiej pojętym interesie klienta.

§ 6

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) Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi – interesy Banku mają pierwszeństwo przed interesami dostawców lub partnerów biznesowych

Przeciwdziałanie konfliktom interesów

§ 7

Obowiązujące w Banku wewnętrzne akty prawne oraz rozwiązania organizacyjne mają na celu podjęcie wszelkich niezbędnych kroków służących unikaniu konfliktom interesów oraz właściwe zarządzanie tymi konfliktami interesów, których nie udało się uniknąć.

§ 8

Przeciwdziałając wewnętrznym konfliktom interesów, w Banku podejmowane są następujące działania:

- 1) 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;
- 2) członkowie Zarządu Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej powinni powstrzymywać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktów interesów;
- 3) planując realizację zadań przez osoby powiązane, dyrektorzy/kierownicy/naczelnicy jednostek organizacyjnych Banku powinni zadbać, aby wskazany czas realizacji oraz istota tych zadań nie powodowały możliwości wystąpienia konfliktu interesów;
- 4) partnerzy biznesowi Banku w szczególności :Banki uczestniczące w Spółdzielczej Grupie Bankowej oceniani są pod kątem wywiązywania się z obowiązku zapobiegania konfliktom interesów oraz w przypadku zaistnienia takiej potrzeby weryfikowana jest realizacja tego obowiązku;
- 5) w razie uzasadnionej potrzeby do partnerów biznesowych Banku wystosowywane są zapytania dotyczące dostrzeżonych lub potencjalnych konfliktów interesów;
- 6) 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, których ten konflikt dotyczy;
- 7) 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.

§ 9

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

- 1) przestrzegania obowiązujących wewnętrznych aktów prawnych Banku, w szczególności związanych z konfliktami interesów;
- 2) przestrzegania przepisów prawa, w szczególności w zakresie obowiązku zachowania tajemnicy bankowej, ochronie danych osobowych oraz tajemnicy przedsiębiorstwa;
- 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 w takim przypadku zachować się;
- 4) w przypadku, gdyby dana sytuacja konfliktowa nie została zamieszczona w rejestrze konfliktów, zgłoszenia osobie zatrudnionej na stanowisku ds. ryzyka zapewnienia zgodności dostrzeżonych konfliktów interesów;

- 5) przestrzegania zaleceń Zarządu Banku oraz komórki ds. kontroli wewnętrznej

Zarządzenie konfliktami interesów

A. Ogólne zasady zarządzania konfliktami interesów

§ 10

1. Jednostki organizacyjne Banku zobowiązane są do identyfikowania wszelkich okoliczności, które mogą spowodować powstanie konfliktu interesów oraz do ich niezwłocznego zgłaszania stanowisku ds. zapewnienia ryzyka zgodności w celu odnotowania ich w rejestrze konfliktów interesów oraz ustalenia i podjęcia odpowiednich działań zaradczych.
2. Przed zawarciem umowy z klientem jednostka organizacyjna Banku 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 wiązać się z sytuacją osoby powiązanej.
3. Każda zgłoszona stanowisku ds. ryzyka zapewnienia 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.
4. Pracownicy Banku nadzorujący jednostki organizacyjne Banku zobowiązani są zarządzać konfliktami interesów w swoich obszarach odpowiedzialności.
5. Konflikt interesów, który dotyczy kilku komórek organizacyjnych podlegających temu samemu członkowi Zarządu, zgłaszany jest, w celu zarządzania, członkowi Zarządu nadzorującemu te jednostki organizacyjne oraz stanowisku ds. ryzyka zapewnienia zgodności.
6. Konflikt interesów występujący pomiędzy jednostkami organizacyjnymi Banku podlegającymi różnym członkom Zarządu zgłaszany jest Prezesowi Zarządu oraz stanowisku ds. ryzyka zapewnienia zgodności.
7. Stanowisko ds. ryzyka zapewnienia zgodności wspiera wszystkie jednostki organizacyjne Banku w zarządzaniu konfliktami interesów.
8. Na podstawie otrzymanych informacji od osób powiązanych Stanowisko ds. ryzyka zapewnienia zgodności prowadzi rejestr potencjalnych konfliktów interesów oraz rejestr rzeczywistych konfliktów interesów.

§ 11

1. W przypadku zidentyfikowania przez jednostkę organizacyjną Banku potencjalnego lub faktycznego konfliktu interesów związanego ze świadczeniem usługi lub przeprowadzeniem transakcji przez inną 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 organizacyjne Banku są nadzorowane przez tego samego członka Zarządu, to on podejmuje decyzję w sprawie dalszego sposobu postępowania.

§ 12

W przypadku gdy konflikt interesów dotyczy członka Zarządu lub członka Rady Nadzorczej, powinien on poinformować o konflikcie Radę Nadzorczą oraz powstrzymać się od zabierania głosu w dyskusji, od głosowania nad uchwałą lub od bezpośredniego podejmowania czynności w sprawie, której dotyczy sytuacja konfliktowa.

B. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy Bankiem a klientami oraz pomiędzy klientami

§ 13

W przypadku zidentyfikowania przez osobę powiązaną konfliktu interesów, przekazuje ona informację o konflikcie osobie kierującej jednostką 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. ryzyka zapewnienia zgodności.

§ 14

1. W przypadku wystąpienia lub możliwości wystąpienia konfliktu interesów przed zawarciem umowy, należy uzyskać od klienta pisemną zgodę na zawarcie umowy, zachowując w poufności informacje dotyczące klienta, w tym informacje stanowiące tajemnicę bankową.
2. W przypadku wystąpienia konfliktu interesów po zawarciu umowy z klientem, jednostka organizacyjna Banku nadzorująca umowę powinna poinformować pisemnie klienta o konflikcie niezwłocznie po jego stwierdzeniu.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2:
 - 1) jednostka organizacyjna Banku nadzorująca umowę musi uzyskać pisemną zgodę klienta na dalsze świadczenie usług określonych umową;
 - 2) należy powstrzymać się z realizacją usług dla klienta, określonych umową, do czasu uzyskania od klienta pisemnego oświadczenia o kontynuacji lub rozwiązaniu umowy.
4. Przekazywanie klientowi informacji, o których mowa w ust. 1 i 2, nie jest wymagane, jeśli wewnętrzne akty prawne Banku oraz wewnętrzna organizacja jednostek organizacyjnych Banku zaangażowanych w sprawę zapewniają, że w przypadku powstania konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia interesów klienta; decyzję o rezygnacji z powiadamiania klienta podejmuje członek Zarządu nadzorujący jednostkę organizacyjną Banku wykonującą usługę lub transakcję, po konsultacji ze stanowiskiem ds. ryzyka zapewnienia zgodności.

§ 15

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).

§ 16

Osoby powiązane, które mają dostęp do informacji poufnych, objętych tajemnicą bankową 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 na podstawie nieuprawnionego wykorzystania informacji dotyczących innych klientów.

§ 17

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.

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

§ 18

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.
2. Jeżeli konflikt interesów dotyczy osoby kierującej jednostką organizacyjną podlegającą służbowo członkowi Zarządu Banku, fakt ten jest zgłaszany temu członkowi Zarządu

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

§ 19

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.

§ 20

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 organizacyjną Banku, w której jest zatrudniona.

§ 21

Osoba zarządzająca jednostką organizacyjną Banku, mająca 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.

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

§ 22

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.

§ 23

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, który fakt ten zgłasza niezwłocznie kierownikowi komórki/jednostki organizacyjnej Banku.
2. Kierownik komórki/jednostki organizacyjnej Banku zgłasza konflikt stanowisku ds. ryzyka zapewnienia zgodności oraz decyduje o podjęciu dalszych kroków w sprawie konsultacji z ze stanowiskiem ds. ryzyka zapewnienia zgodności.

§ 24

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.

Postanowienia końcowe

§ 25

1. Niniejszą regulację stosuje się odpowiednio w przypadku, gdy zachodzi podejrzenie iż członkowie Zarządu lub Rady Nadzorczej zajmują się interesami konkurencyjnymi wobec Banku.
2. Przyjmuje się, iż prowadzeniem działalności konkurencyjnej jest uczestnictwo wyżej wskazanych osób 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.
3. 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 Prezydium Rady Nadzorczej o zaistniałym zdarzeniu.
4. 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.
5. Rada Nadzorcza przekazuje do stanowiska ds. ryzyka zapewnienia zgodności o odnotowanie decyzji w rejestrze potencjalnych lub rzeczywistych konfliktów interesów.

§ 26

Kontrola wewnętrzna w Banku realizowana jest zgodnie z obowiązującymi w Banku regulaminami kontroli wewnętrznej.

§ 27

1. Wszyscy pracownicy Banku (lub odpowiednio inne osoby powiązane) są zobowiązani zapoznać się z regulaminem oraz przestrzegać jego postanowień.

2. Fakt zapoznania się z regulaminem pracownik (lub odpowiednio inna osoba powiązana) potwierdza składając pisemne oświadczenie, według wzoru stanowiącego załącznik nr 2 do polityki, które należy przekazać jednostce organizacyjnej banku prowadzącej sprawy kadrowe .

§ 28

1. Stanowisko ds. ryzyka zapewnienia zgodności prowadzi rejestr konfliktów interesów.
2. Stanowisko ds. ryzyka zapewnienia 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. ryzyka zapewnienia zgodności monitoruje skuteczność przyjętych sposobów zarządzania konfliktami interesów wprowadzonymi do rejestru konfliktów interesów.
4. Rejestr potencjalnych konfliktów interesów podlega bieżącej i okresowej aktualizacji. Stanowisko ds. ryzyka zapewnienia zgodności inicjuje proces aktualizacji rejestru potencjalnych konfliktów interesów nie rzadziej niż raz w roku.
5. Z przeprowadzonego przeglądu, o którym mowa w ust. 4, Stanowisko ds. ryzyka zapewnienia zgodności sporządza pisemne sprawozdanie w ciągu 30 dni od momentu jego zakończenia.
6. Stanowisko ds. ryzyka zapewnienia zgodności raportuje o dokonanym przeglądzie do Zarządu Banku.

§29

Niniejsza polityka podlega okresowym przeglądom przez Bank, nie rzadziej niż raz w roku.

Przykładowe konflikty interesów, które mogą powstać w związku ze świadczeniem usług finansowych

W celu wdrożenia skutecznych rozwiązań w zakresie identyfikacji rzeczywistych lub potencjalnych konfliktów interesów, a także efektywnego zarządzania nimi, poniżej określone zostały przykładowe potencjalne sytuacje konfliktowe, które mogą wystąpić w związku z działalnością Banku, 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 kredytodawcy lub dostarczyciela innych form finansowania;
- 2) jako poręczyciela;
- 3) jako emitenta bankowych papierów wartościowych¹;
- 4) jako nabywcy i zbywcy wierzytelności pieniężnych²;
- 5) jako podmiotu skupującego i sprzedającego wartości dewizowe;
- 6) jako podmiotu pośredniczącego w zakresie świadczenia usług faktoringowych³;
- 7) jako podmiotu pośredniczącego w zakresie sprzedaży produktów leasingowych lub świadczenia usług leasingowych⁴;
- 8) jako podmiotu pośredniczącego w zakresie sprzedaży ubezpieczeń majątkowych i osobowych⁵;
- 9) 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;
- 10) 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;

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

- 1) jako kredytobiorcy lub odbiorcy usług finansowych;
- 2) jako usługobiorcy w zakresie usług / produktów dostarczanych przez Bank;
- 3) jako zleceniodawcy transakcji;
- 4) jako adresata porad udzielanych w ramach świadczenia przez Bank usług doradczych.

¹1,2,3,4, 5 - o ile bank ma te czynności w statucie

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 obszary⁶:

- 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 (lista ta nie ma charakteru wyczerpującego):

- 1) 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;
- 2) 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;
- 3) gdy osoba powiązana wykorzystuje informacje poufne, objęte tajemnicą bankową oraz inne informacje dotyczące klientów, które posiadała w związku z wykonywaniem obowiązków;
- 4) gdy interesy osoby powiązanej lub jej bliskich związane są z interesami klienta, zwłaszcza gdy jest on obsługiwany przez tą osobę powiązaną;
- 5) 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.

⁶ O ile bank posiada podmioty zależne

.....
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

Załącznik nr 3-Rejestr Konfliktu Interesów

[illegible]

