



Spółdzielcza Grupa Bankowa
Bank Spółdzielczy w Poniecu

**POLITYKA ZARZĄDZANIA
KONFLIKTAMI INTERESÓW
W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W PONIECU**

Spis treści

Rozdział 1.	Postanowienia ogólne	3
Rozdział 2.	Przeciwdziałanie konfliktom interesów	6
Rozdział 3.	Zarządzanie konfliktami interesów	8
A.	Ogólne zasady zarządzania konfliktami interesów	8
B.	Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy Bankiem a klientami	11
C.	Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy osobą powiązaną lub bliskimi jej osobami a klientami	12
D.	Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy osobą powiązaną lub bliską jej osobą a Bankiem	13
E.	Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy Bankiem a członkami Banku	13
F.	Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi Banku	14
Rozdział 4.	Postanowienia końcowe	14

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	Wzór rejestru konfliktów interesów
Załącznik nr 4	Wzór oświadczenia osoby powiązanej
Załącznik nr 5	Wzór oświadczenia dotyczącego ryzyka wystąpienia konfliktu interesów

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Niniejsza „Polityka zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Poniecu”, zwana dalej polityką, określa zasady identyfikacji, zapobiegania oraz zarządzania konfliktami interesów.
2. Celem polityki jest niedopuszczenie do naruszenia interesów klienta lub Banku.
3. 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, mających eliminować ryzyko naruszenia najlepiej pojętego interesu klienta lub 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.

§ 2

Użyte w niniejszej polityce określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Poniecu;
- 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;
- 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 (t.j. Dz.U. z 2022 r. poz. 456);
- 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) **komórka ds. zapewnienia zgodności** – komórka realizująca w Banku zadania w zakresie zapewnienia zgodności - Stanowisko ds. zgodności;
- 7) **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, jak również okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku a osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej;
- 8) **konflikt interesów rzeczywisty** (aktualny) – sytuacja, w której interes prywatny (osobisty, majątkowy, zawodowy lub inny) członka organu zarządzającego lub nadzorczego w sposób bezpośredni i aktualny koliduje z obowiązkiem działania w interesie Banku. Konflikt ten realnie wpływa lub może wpłynąć na podejmowanie decyzji;
- 9) **konflikt interesów potencjalny** – sytuacja, w której istnieje prawdopodobieństwo, że interes prywatny może w przyszłości wejść w konflikt z interesem Banku, nawet jeśli obecnie taki konflikt jeszcze nie zaistniał;
- 10) **konflikt interesów utrzymujący się** (trwały) – konflikt interesów, który występuje w sposób powtarzalny, długoterminowy lub systemowy, i który nie może być jednorazowo wyeliminowany

przez wyłączenie z pojedynczej decyzji. Wymaga on stałego zarządzania i nadzoru w celu zapobiegania negatywnym skutkom dla interesu Banku bądź ich minimalizacji;

- 11) **konflikt interesów nieoczekiwany** – sytuacja, w której konflikt interesów pojawia się nagle i bez wcześniejszych przesłanek, np. w wyniku zmiany okoliczności, relacji rodzinnych, organizacyjnych lub gospodarczych;
- 12) **konflikt interesów istotny** – konflikt, który może mieć znaczący wpływ na niezależność decyzji, interesy Banku, stabilność finansową lub reputację Banku. Wymaga bezzwłocznej reakcji, wyłączenia osoby oraz zgłoszenia do Stanowiska ds. zgodności;
- 13) **konflikt interesów nieistotny** - sytuacja, w której konflikt jest formalny, ale ma charakter marginalny i nie ma realnego wpływu na proces decyzyjny ani na interes Banku. Może być odnotowany, ale nie zawsze wymaga wyłączenia osoby.
- 14) **osoba powiązana** – osoba, która spełnia przynajmniej jeden z poniższych warunków:
 - a) wchodzi w skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
 - b) jest zatrudniona w komórce/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 lub e, o ile uczestniczy ona w wykonywaniu czynności przekazanych przez Bank;
- 15) **osoba bliska** – osobę, która jest dla osoby powiązanej:
 - a) małżonkiem,
 - b) osobą pozostającą w faktycznym współżyciu,
 - 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);
- 16) **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;
- 17) **Prawo bankowe** – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe;
- 18) **rejestr konfliktów interesów** – rejestr rzeczywistych konfliktów interesów oraz rejestr potencjalnych konfliktów interesów prowadzony przez Bank w formie elektronicznej; według wzoru stanowiącego załącznik nr 3 do polityki;
- 19) **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 2019r. w sprawie outsourcingu;
- 20) **ustawa** – ustawa z dnia 29 lipca 2005r. o obrocie instrumentami finansowymi;
- 21) **zarządzanie konfliktem interesów** – działania oraz rozwiązania organizacyjne zmierzające do niedopuszczenia do faktycznego naruszenia interesów klienta lub Banku.

§ 3

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

§ 4

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

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

§ 5

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 przeprowadzanej w imieniu klienta, który to interes jest rozbieżny z interesem klienta;
 - 3) ma powody natury finansowej lub innej do tego, 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 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. 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 spreczne 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.

§ 6

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.

§ 7

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) członkami Banku a Bankiem - interesy Banku mają pierwszeństwo przed interesami członka Banku;
- 5) Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi – interesy Banku mają pierwszeństwo przed interesami dostawców lub partnerów biznesowych.

Rozdział 2. Przeciwdziałanie konfliktom interesów

§ 8

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.

§ 9

Przeciwdziałając 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 nie mogą pełnić kluczowych funkcji w konkurencyjnych instytucjach, za wyjątkiem funkcji pełnionych w instytucjach należących do tego samego instytucjonalnego systemu ochrony albo instytucji objętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej, a w pozostałych przypadkach powinni powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktów interesów;
- 3) 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;
- 4) 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;

- 5) 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;
- 6) planując realizację zadań przez osoby powiązane, dyrektorzy jednostek organizacyjnych Banku powinni zadbać, aby wskazany czas realizacji oraz istota tych zadań nie powodowały możliwości wystąpienia konfliktu interesów;
- 7) istotni dostawcy i 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;
- 8) istotni dostawcy i partnerzy biznesowi Banku mogą zostać zobowiązani do złożenia oświadczeń o odpowiednim zarządzaniu konfliktami interesów;
- 9) w razie uzasadnionej potrzeby do istotnych dostawców i partnerów biznesowych Banku wystosowywane są zapytania dotyczące dostrzeżonych lub potencjalnych konfliktów interesów;
- 10) 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;
- 11) 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;
- 12) 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;
- 13) wprowadzone zostały zasady ładu korporacyjnego stanowiące zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z klientami i członkami Banku, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania;
- 14) przeprowadzane są szkolenia wstępne oraz cykliczne dla osób powiązanych, o których mowa w §2 pkt 8 lit. a i b, w zakresie zarządzania konfliktami interesów;
- 15) 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;
- 16) 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; ustalane w ramach tych transakcji ceny nie powinny

odbięgać od wartości rynkowej a transakcje z podmiotami zawierane są w sposób zapewniający odpowiednie zarządzanie konfliktem interesów;

- 17) 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.

§ 10

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

- 1) 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 oraz przedsiębiorstwa, a także informacji poufnych;
- 3) w przypadku wystąpienia potencjalnego lub rzeczywistego konfliktu interesów - powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie oraz powiadomienia osób, które uprawnione są do podejmowania decyzji;
- 4) przestrzegania zaleceń oraz wytycznych wydawanych przez komórkę ds. zapewnienia zgodności.

Rozdział 3. Zarządzanie konfliktami interesów

A. Ogólne zasady zarządzania konfliktami interesów

§ 11

1. Odpowiedzialna za identyfikację i zarządzanie konfliktami interesów jest komórka ds. zapewnienia 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, w tym wynikających z wcześniejszych relacji osobistych lub zawodowych oraz do zgłaszania ich komórce ds. zapewnienia zgodności niezwłocznie (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 komórce ds. 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.
7. Komórka ds. zapewnienia zgodności wspiera osoby powiązane w zarządzaniu konfliktami interesów.
8. Na podstawie otrzymanych informacji od osób powiązanych komórka ds. zapewnienia zgodności prowadzi rejestr konfliktów interesów, w którym Bank uwzględnia § 11 ust. 2 powyżej.
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 §2 pkt 9 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.

§ 12

1. W przypadku zidentyfikowania przez osobę powiązaną konfliktu interesów, przekazuje ona informację o konflikcie komórce ds. zapewnienia zgodności oraz dyrektorowi komórki/jednostki organizacyjnej Banku, w której jest zatrudniona; komórka ds. zapewnienia zgodności przy wsparciu dyrektora komórki/jednostki organizacyjnej Banku decyduje o podjęciu dalszych działań w sprawie; jeżeli podjęcie dalszych działań w sprawie wymaga konsultacji z innymi komórkami/jednostkami organizacyjnymi Banku, komórka ds. zapewnienia zgodności podejmuje stosowne działania.
2. Konflikt interesów, który dotyczy kilku komórek organizacyjnych podlegających temu samemu członkowi Zarządu, zgłaszany jest, w celu zarządzania, członkowi Zarządu oraz komórce ds. zapewnienia zgodności.
3. Konflikt interesów występujący pomiędzy komórkami organizacyjnymi Banku podlegającymi różnym członkom Zarządu zgłaszany jest w celu zarządzania przez kierownictwo tych komórek Prezesowi Zarządu oraz komórce ds. zapewnienia zgodności.
4. 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, które to czynności powodują lub mogą powodować wystąpienie sprzeczności interesów pomiędzy klientami lub interesem klienta i Banku;
 - 3) zapobieżenia istnieniu bezpośrednich zależności pomiędzy wysokością wynagrodzenia osób powiązanych wykonujących określone czynności, w ramach wykonywania operacji

- na instrumentach finansowych, od wynagrodzenia lub zysków osiągniętych przez osoby wykonujące czynności innego rodzaju, które powodują lub mogłyby spowodować powstanie konfliktu interesów;
- 4) zapobieżenia możliwości wywierania niekorzystnego wpływu osób trzecich na sposób wykonywania przez osoby powiązane czynności związanych z wykonywaniem czynności na instrumentach finansowych;
 - 5) zapobieżenia przypadkom jednoczesnego lub następującego bezpośrednio po sobie wykonywania przez tę samą osobę powiązaną czynności związanych z różnymi usługami świadczonymi przez Bank, jeżeli mogłyby to wywrzeć niekorzystny wpływ na prawidłowe zarządzanie konfliktami interesów, lub zapewnić nadzór nad takim sposobem wykonywania czynności, jeżeli jest on konieczny;
 - 6) 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;
 - 7) zmiany zasad zawierania transakcji na rachunek własny przez Bank oraz transakcji własnych przez osoby powiązane;
 - 8) odstąpienia od zawarcia transakcji, z którymi wiąże się konflikt interesów.

§ 13

1. W przypadku, gdy konflikt interesów dotyczy dyrektora 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.
3. W przypadku gdy konflikt interesów dotyczy członka Zarządu, członka Rady Nadzorczej lub osób dla nich bliskich i może mieć charakter długotrwały lub powtarzalny, powinien on niezwłocznie po uprzednim spełnieniu warunków określonym w ust. 2 przedstawić propozycję wyeliminowania konfliktu interesów oraz wskazania terminu realizacji tej propozycji Radzie Nadzorczej.
4. W przypadku braku propozycji o którym mowa w ust. 3 zobowiązanym do przedstawienia propozycji jest Zarząd Banku.
5. Rada Nadzorcza po rozpatrzeniu tej propozycji podejmuje uchwałę o akceptacji lub nie przedstawionej propozycji oraz sposobie i terminie wyeliminowania konfliktu interesów o którym mowa w ust. 2.
6. W przypadku niezaakceptowania propozycji o której mowa w ust. 3 Rada Nadzorcza łącznie z Zarządem (wyłączając osoby, których konflikt interesów dotyczy) podejmuje uchwałę o sposobie i terminie wyeliminowania konfliktu interesów.

§ 14

1. Bank wdraża i stosuje zasady mające na celu identyfikację, ocenę, zarządzanie oraz monitorowanie zarówno utrzymujących się jak i nieoczekiwanych konfliktów interesów, które

mogą wystąpić w relacjach z klientami, kontrahentami, osobami powiązаныmi lub wewnątrz struktury organizacyjnej Banku.

2. W sytuacji, gdy konflikt interesów utrzymujący się został zidentyfikowany, Bank przyjmuje zasadę, zgodnie z którą dopuszczalne jest wykonywanie określonych czynności, w przypadku gdy nie jest możliwe zastosowanie środków bądź pomimo zastosowania środków przeciwdziałania konfliktom nie jest możliwe jego usunięcie.
3. W sytuacji, o której mowa w ust. 2, konflikt ten:
 - a) podlega ewidencji w rejestrze konfliktów interesów,
 - b) wymaga stałego monitorowania przez osobę, której konflikt dotyczy oraz komórki ds. zapewnienia zgodności w celu minimalizacji ryzyka negatywnych skutków dla interesu Banku.
4. Bank nie dopuszcza do sytuacji, w których utrzymujący się konflikt interesów wpływa na jakość decyzji biznesowych, narusza interes klientów lub reputację instytucji.
5. Konflikty nieoczekiwane są rozpoznawane przez pracowników podczas bieżącej działalności. Zarządzanie nimi opiera się na szybkim reagowaniu i minimalizacji ryzyka. Działania zaradcze w zależności od sytuacji mogą obejmować m.in. wyłączenie pracownika z danego procesu, przekazania sprawy innej osobie/komórce/jednostce organizacyjnej.
6. W przypadku obu kategorii konfliktów interesów Bank stosuje zasadę działania z najwyższą starannością oraz w najlepszym interesie klienta, z poszanowaniem zasad uczciwości, transparentności i niezależności.

B. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy Bankiem a klientami

§ 15

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 wyrażone na piśmie, zachowując w poufności informacje dotyczące klienta, w tym tajemnicę 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 o świadczenie usług.
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 dyrektor komórki/jednostki organizacyjnej Banku wykonującej czynności w związku ze świadczeniem usług, po konsultacji z komórką ds. zapewnienia 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. zapewnienia zgodności lub komórką organizacyjną odpowiedzialną w Banku za ochronę informacji.

§ 16

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 że jest to legalne i ma na celu działalność w najlepszym interesie klienta).

§ 17

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.

§ 18

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) w sposób naruszający zawartą z klientem umowę opóźniać przekazania mu informacji lub przekazywać mu niepełnych informacji związanych z wykonywanymi na jego rzecz usługami;
- 3) 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;
- 4) 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

§ 19

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 dyrektorowi komórki/jednostki organizacyjnej Banku; osoba powiązana jest obowiązana wstrzymać się od działań do czasu otrzymania wytycznych co do dalszego postępowania zgodnie z niniejszym paragrafem; gdy interes klienta 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 dyrektora komórki/jednostki organizacyjnej Banku, fakt ten jest zgłaszany członkowi Zarządu nadzorującemu pion, w którym umiejscowiona jest dana komórka/jednostka organizacyjna Banku; w takim przypadku dyrektor komórki/jednostki organizacyjnej Banku 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. Dyrektor komórki/jednostki organizacyjnej Banku zgłasza konflikt komórce ds. zapewnienia zgodności oraz decyduje o podjęciu dalszych kroków w sprawie w konsultacji z komórką ds. zapewnienia zgodności.

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

§ 20

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.

§ 21

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 dyrektorowi komórki/jednostki organizacyjnej Banku.
2. Jeżeli konflikt interesów dotyczy dyrektora komórki/jednostki organizacyjnej Banku, fakt ten jest zgłaszany członkowi Zarządu nadzorującemu pion, w którym umiejscowiona jest dana komórka/jednostka organizacyjna Banku.
3. Dyrektor komórki/jednostki organizacyjnej Banku zgłasza konflikt komórce ds. zapewnienia zgodności oraz decyduje o podjęciu dalszych kroków w sprawie w konsultacji z komórką ds. zapewnienia zgodności.

§ 22

Dyrektor komórki/jednostki organizacyjnej Banku lub bezpośredni przełożony osoby powiązanej, mający wiedzę o możliwości wystąpienia konfliktu interesów pomiędzy Bankiem a osobą powiązaną lub osobą bliską dla niej, nie powinien powierzać tej osobie obowiązków powodujących wystąpienie konfliktu interesów.

E. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy Bankiem a członkami Banku

§ 23

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, który fakt ten zgłasza niezwłocznie dyrektorowi komórki/jednostki organizacyjnej Banku.
2. Dyrektor komórki/jednostki organizacyjnej Banku zgłasza konflikt komórce ds. zapewnienia zgodności oraz decyduje o podjęciu dalszych kroków w sprawie w konsultacji z komórką ds. zapewnienia zgodności.

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

§ 24

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

§ 25

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 dyrektorowi komórki/jednostki organizacyjnej Banku.
2. Dyrektor komórki/jednostki organizacyjnej Banku zgłasza konflikt komórce ds. zapewnienia zgodności oraz decyduje o podjęciu dalszych kroków w sprawie w konsultacji z komórką ds. zapewnienia zgodności.

§ 26

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 zarządzania 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 zarządzania 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

§ 27

1. Komórka ds. zapewnienia zgodności prowadzi rejestr potencjalnych, jak i rzeczywistych konfliktów interesów („rejestr konfliktów interesów”).
2. Komórka ds. zapewnienia zgodności jest zobowiązana do wpisania konfliktu interesów do rejestru konfliktów interesów na podstawie przekazanych zgłoszeń od osób powiązanych lub na podstawie samodzielnie zidentyfikowanych sytuacji.
3. Komórka ds. zapewnienia zgodności monitoruje skuteczność przyjętych sposobów zarządzania konfliktami interesów wprowadzonymi do rejestru konfliktów interesów.
4. Rejestr konfliktów interesów podlega bieżącej i okresowej aktualizacji. Komórka ds. zapewnienia zgodności inicjuje proces aktualizacji rejestru konfliktów interesów nie rzadziej niż raz w roku.
5. Z przeprowadzonego przeglądu, o którym mowa w ust. 4, komórka ds. zapewnienia zgodności sporządza pisemne sprawozdanie w ciągu 30 dni od momentu jego zakończenia.
6. Komórka ds. zapewnienia zgodności raportuje o dokonanych przeglądach do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

§ 28

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. Istotne zmiany zasad postępowania Banku w przypadku powstania konfliktu interesów, przekazywane są klientom poprzez stronę internetową Banku.
3. 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.
4. Bank informuje UKNF oraz SSO SGB (elektronicznie poprzez ePUAP, Portal KNF lub w formie pisemnej lub inny dostępny kanał komunikacji) o wystąpieniu konfliktu interesów niezwłocznie, nie później niż w ciągu 7 dni roboczych.
5. Zgłoszenia do UKNF oraz SSO SGB powinny zawierać informacje umożliwiające ocenę skali, wagi i potencjalnych skutków konfliktu interesów. Zakres przekazywanych informacji obejmuje:
 - 1) dane Banku (pełna nazwa, REGON, NIP, adres siedziby),
 - 2) dane osoby odpowiedzialnej za zgłoszenie,
 - 3) opis zidentyfikowanego konfliktu interesów:
 - a) charakter i źródło konfliktu (konflikt interesów między np. interesem Banku a klientem, konflikty wewnętrzne, powiązania personalne),
 - b) krótki opis konfliktu,
 - c) data i miejsce wystąpienia konfliktu,
 - d) zaangażowane strony konfliktu;
 - 4) działania naprawcze i zaradcze (wstrzymanie procesu, zmiana decyzji, powiadomienie klienta, wyłączenie pracownika z procesu decyzyjnego, modyfikacja procedury lub produktu, przeprowadzenie szkoleń).
6. Informacje dotyczące procesu zarządzania konfliktami interesów zawarte są w raportach o zarządzaniu ryzykiem braku zgodności sporządzanych zgodnie z „Regulaminem funkcjonowania systemu informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Poniecu”.

§ 29

1. Fakt zapoznania się z polityką osoby powiązane potwierdzają składając pisemne oświadczenie, według wzoru stanowiącego załącznik nr 2 do polityki; 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 § 2 pkt 8 lit. a-b, przechowywane są w aktach osobowych pracowników.
3. Oświadczenia, o których mowa w ust. 1, podpisane przez osoby powiązane, o których mowa w § 2 pkt 8 lit. c-f, przechowywane są w Centrali Banku; 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 4* do polityki i dostarczenia go do Centrali Banku 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, obowiązek obsługi klienta niezwłocznie przenosi się 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.

§ 30

1. 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.
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.

§ 31

1. Każdy pracownik Banku, niezależnie od zajmowanego stanowiska, zobowiązany jest do składania cyklicznego oświadczenia dotyczącego ryzyka wystąpienia konfliktu interesów; zgodnie z załącznikiem nr 5.
2. Oświadczenia składane są co dwa lata, a także:
 - 1) przy zatrudnieniu lub rozpoczęciu współpracy,
 - 2) w przypadku istotnej zmiany sytuacji osobistej lub zawodowej pracownika,
 - 3) na żądanie przełożonego lub komórki ds. zapewnienia zgodności.
3. Pracownik zobowiązany jest do rzetelnego, kompletnego i zgodnego z prawdą wypełnienia oświadczenia oraz niezwłocznego aktualizowania informacji w przypadku zmiany okoliczności.
4. Złożone oświadczenia są przechowywane w teczkach pracowniczych. Dane zawarte w oświadczeniach mogą być wykorzystane wyłącznie w celu zarządzania ryzykiem konfliktu interesów.
5. Odmowa złożenia oświadczenia, podanie nieprawdziwych informacji lub zatajenie istotnych faktów może skutkować odpowiedzialnością dyscyplinarną.

§ 32

1. Osoby pełniące funkcje zarządcze, członkowie organów nadzorczych oraz pracownicy na stanowiskach istotnych z punktu widzenia ryzyka są zobowiązani do niezwłocznego zgłaszania potencjalnych lub rzeczywistych konfliktów interesów wynikających z poprzednich relacji

zawodowych lub osobistych, które mogą mieć wpływ na niezależność ich osądów lub decyzji podejmowanych w imieniu Banku.

2. Zgłoszenia należy dokonać najpóźniej w terminie 5 dni roboczych od momentu:
 - 1) objęcia stanowiska lub rozpoczęcia wykonywania funkcji w Banku,
 - 2) powzięcia wiedzy o zaistnieniu lub możliwości wystąpienia konfliktu interesów związanego z przeszłymi relacjami.
3. W szczególności należy zgłaszać relacje:
 - 1) z byłymi pracodawcami, klientami lub kontrahentami, z którymi utrzymywano bezpośredni kontakt służbowy w okresie ostatnich 2 lat,
 - 2) osobiste (rodzinne) mogące wpływać na decyzje podejmowane wobec określonych osób, podmiotów lub instytucji,
 - 3) wynikające z wcześniejszego zasiadania w organach innych podmiotów gospodarczych.
4. Zgłoszenie powinno być przekazane do komórki ds. zgodności w formie pisemnej.
5. Brak zgłoszenia konfliktu interesów w wymaganym terminie może zostać uznany za naruszenie obowiązków służbowych i skutkować sankcjami dyscyplinarnymi.

§ 33

System kontroli wewnętrznej w Banku ukształtowany jest zgodnie z obowiązującym 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.

§ 34

1. Niniejsza polityka podlega okresowym przeglądom, nie rzadziej niż raz w roku.
2. Za przegląd niniejszej polityki odpowiedzialna jest komórka ds. zapewnienia 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 osiągnięciem założeń / celów biznesowych;
 - 4) związane z zajmowaniem określonego stanowiska służbowego, osiągnięciem 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 zarządzenia 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 któregokolwiek 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 Bank 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)

.....
(miejsowość, data)

.....
(jednostka organizacyjna Banku)

OŚWIADCZENIE

Oświadczam, iż:

- 1) zapoznałam/łem się z obowiązującą 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

.....
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.

OŚWIADCZENIE

Tak	Nie	Treść oświadczenia
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Według mojej najlepszej wiedzy znajduję się obecnie w potencjalnym /rzeczywistym* konflikcie interesów z Bankiem.

Jeśli **Tak**, to należy wskazać podstawę, z której konflikt wynika*.

.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Istnieją okoliczności mogące stawiać mnie w potencjalnym/rzeczywistym konflikcie interesów w najbliższej przyszłości
--------------------------	--------------------------	--

Jeśli **Tak**, to należy wskazać okoliczności z których konflikt może wynikać*.

.....
.....
.....
.....
.....
.....

Oświadczam, że:

- posiadam/nie posiadam** wśród swoich współpracowników, członków organów władz Banku osoby bliskie – co oznacza:
 - a) małżonka;
 - b) osobę pozostającą w faktycznym współżyciu;
 - c) rodziców, dziadków lub rodziców, dziadków osób wskazanych w lit. a lub lit. b;
 - d) zstępnych (dziecko, wnuka) lub przysposobionych albo zstępnych (dziecko, wnuka) albo przysposobionym osób wskazanych w lit. a lub lit. b;
 - e) rodzeństwo lub rodzeństwo osób wskazanych w lit. a lub lit. b;
 - f) synową, zięcia;
- zachodzi/nie zachodzi** pomiędzy nami bezpośrednia podległość służbowa;
- mamy/nie mamy** wzajemny bezpośredni wpływ na zakres i realizację naszych obowiązków.

Zobowiązuję się niezwłocznie informować Bank o każdym potencjalnym/rzeczywistym konflikcie interesów, na wypadek wystąpienia w przyszłości jakichkolwiek okoliczności, które mogą wskazywać na możliwość wystąpienia lub istnienie konfliktu.

Oświadczam, że powyżej wskazane informacje są prawdziwe i żadne inne zdarzenia lub okoliczności mające związek z powstaniem lub istnieniem konfliktu interesów nie zostały zatajone.

.....
/-/ podpis

***Ujawnieniu podlegają:**

- 1) interesy gospodarcze mogące stanowić źródło konfliktu interesów w tym: posiadane akcje lub udziały w spółkach prawa handlowego, inne prawa własności i udziały oraz inne interesy gospodarcze związane z klientami, prawa własności intelektualnej, kredyty udzielone przez Bank spółce należącej do pracowników lub członków organów, które mogą prowadzić do wyłączenia obiektywizmu lub swobody w procesie podejmowania decyzji w związku z pełnieniem obowiązków służbowych lub pełnienia funkcji w organie Banku;
- 2) członkostwo w organie, bądź prawo własności podmiotu mającego sprzeczne interesy, w tym fakt zatrudnienia w takim podmiocie w okresie ostatnich 5 lat, które mogą prowadzić do wyłączenia obiektywizmu lub swobody w procesie podejmowania decyzji w związku z pełnieniem obowiązków służbowych lub pełnienia funkcji w organie w Banku;
- 3) prowadzenie działalności gospodarczej w imieniu własnym, w sytuacji podejmowania decyzji dotyczących zawierania transakcji z klientami, które mogą prowadzić do wyłączenia obiektywizmu lub swobody w procesie podejmowania decyzji w związku z pełnieniem obowiązków służbowych lub pełnienia funkcji w organie w Banku;
- 4) inne zatrudnienie oraz poprzednie zatrudnienie w niedawnej przeszłości (np. w ostatnich pięciu latach), w sytuacji podejmowania decyzji dotyczących zawierania transakcji z klientami, które mogą prowadzić do wyłączenia obiektywizmu lub swobody w procesie podejmowania decyzji w związku z pełnieniem obowiązków służbowych lub pełnienia funkcji w organie w Banku;
- 5) relacje osobiste lub zawodowe z odpowiednimi zewnętrznymi zainteresowanymi stronami (np. związki osobiste (zażyłość) z istotnymi dostawcami, firmami doradczymi lub innymi dostawcami usług) skutkujące wyłączeniem obiektywizmu lub swobody w procesie podejmowania decyzji w związku z pełnieniem obowiązków służbowych lub pełnienia funkcji w organie w Banku;
- 6) wpływy lub relacje polityczne, które mogą prowadzić do wyłączenia obiektywizmu lub swobody w procesie podejmowania decyzji w związku z pełnieniem obowiązków służbowych lub pełnienia funkcji w organie w Banku;
- 7) inne okoliczności, które mają lub mogą mieć w przyszłości wpływ na powstanie konfliktu interesów w związku z pełnieniem obowiązków służbowych lub pełnienia funkcji w organie.

** niepotrzebne skreślić