

**Polityka**  
**zarządzania konfliktami interesów**  
**w Banku Spółdzielczym we Wschowie**

**MARZEC 2022**

## SPIS TREŚCI

Rozdział 1 - Postanowienia ogólne.....	2
Rozdział 2 - Przeciwdziałanie konfliktom interesów .....	4
Rozdział 3 - Zarządzenie konfliktami interesów .....	6
A. Ogólne zasady zarządzania konfliktami interesów .....	6
B. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy Bankiem a klientami oraz pomiędzy klientami .....	7
C. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy Bankiem a udziałowcami Banku .....	8
D. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi Banku .....	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 - Zestawienie potencjalnych konfliktów interesów.

## Rozdział 1 - Postanowienia ogólne

### § 1

1. Niniejsze „Polityka zarządzania konfliktami interesów”, zwane dalej polityką, określają zasady identyfikacji, zapobiegania oraz zarządzania konfliktami interesów.
2. Celem polityki jest niedopuszczenie do naruszenia interesów klienta lub Banku.
3. Polityka reguluje również kwestię zarządzania konfliktem interesów związanym z naruszeniem przez członków Rady lub Zarządu zasady niekonkurowania na rynku usług świadczonych przez Bank.
4. Na zarządzanie konfliktami interesów składa się ich identyfikowanie, unikanie oraz zarządzanie w przypadku powstania konfliktu. w taki sposób, aby w szczególności nie naruszone zostały interesy klientów.
5. Polityka nie ma zastosowania w odniesieniu do uzgadniania interesów w przejrzystym procesie negocjacji warunków współpracy pomiędzy Bankiem a klientami oraz Bankiem i pracownikami np. w zakresie warunków udzielania kredytów, świadczenia usług inwestycyjnych lub warunków płacowych, gdzie odmiennosc celów jest przesłanką prowadzonych negocjacji, a ich rezultatem jest ustalenie uwzględniające interesy wszystkich stron.
6. Rozwiązania przewidziane w niniejszej procedurze służą zwłaszcza zapewnieniu, aby konflikty interesów były rozwiązywane na zasadzie gwarantowania równego traktowania naszych klientów oraz zapewnienia, że Bank, jego pracownicy oraz inne osoby powiązane z Bankiem nie będą uzyskiwać korzyści lub unikać strat kosztem interesów klientów Banku.

### § 2

Użyte w niniejszej Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy we Wschowie;
- 2) 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;
- 3) Komórka ds. zgodności – Stanowisko ds. Zgodności;
- 4) 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, 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;
- 5) 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 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,
  - g) za osobę powiązaną uznaje się również powiązaną personalnie w rozumieniu zasad ryzyka operacyjnego określonych zapisami rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego,
  - i) 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.
- 6) 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);
- 7) zarządzanie konfliktem interesów – działania oraz rozwiązania organizacyjne zmierzające do niedopuszczenia do faktycznego naruszenia interesów klienta lub Banku;
- 8) przeszłe relacje – relacje w okresie 3 lat do tyłu;
- 9) 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;
- 10) Prawo bankowe – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
- 11) prezenty – korzyści, o których mowa w obowiązującej w Banku instrukcji dotyczącej przyjmowania i wręczania prezentów;
- 12) 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.

### § 3

Polityka określa sposób postępowania w zakresie konfliktów interesów, które mogą wynikać nie tylko z obecnych, ale także z przeszłych relacji osobistych lub zawodowych 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 udziałowcami Banku (członkami Banku);
- 6) 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 nieuzyskania 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.
- 3. Bank w ramach struktury organizacyjnej podejmuje odpowiednie działania w celu wykluczenia niekorzystnego wpływu konfliktów interesów na interesy swoich klientów.

4. Klienci traktowani są z uwzględnieniem zasad równości, sprawiedliwości, uczciwości i rzetelności.

## § 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) udziałowcami Banku a Bankiem - interesy Banku mają pierwszeństwo przed interesami akcjonariusza;
- 6) Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi – interesy Banku mają pierwszeństwo przed interesami dostawców lub partnerów biznesowych.

## **Rozdział 2 - 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

#### **Mechanizmy kontrolne służące zapobieganiu konfliktom interesów**

1. 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 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) odpowiedni podział obowiązków - wewnętrzny podział zadań i kompetencji decyzyjnych w Banku zapobiega sytuacjom mogącym prowadzić do konfliktu interesów, w tym wynikającym z powiązań personalnych;
- 7) planując realizację zadań przez osoby powiązane, dyrektorzy/kierownicy/jednostek komórek organizacyjnych Banku powinni zadbać, aby wskazany czas realizacji oraz istota tych zadań nie powodowały możliwości wystąpienia konfliktu interesów;
- 8) przestrzeganie odpowiednich zasad etycznych;
- 9) 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;
- 10) istotni dostawcy i partnerzy biznesowi Banku mogą zostać zobowiązani do złożenia oświadczeń o odpowiednim zarządzaniu konfliktami interesów;
- 11) w razie uzasadnionej potrzeby do istotnych dostawców i partnerów biznesowych Banku wystosowywane mogą być zapytania dotyczące dostrzeżonych lub potencjalnych konfliktów interesów;
- 12) 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 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;
- 13) 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;
- 14) określone zostały zasady dotyczące przyjmowania i wręczania prezentów;
- 15) 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;
- 16) 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;
- 17) 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;
- 18) 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 cen nie powinny odbiegać od wartości rynkowej a transakcje z podmiotami zawierane są w sposób zapewniający odpowiednie zarządzanie konfliktem interesów;
- 19) Bank w przypadku, gdy jest podmiotem dominującym uwzględnia interesy wszystkich swoich podmiotów zależnych oraz uwzględnia sposób, w jaki interesy te przyczyniają się do osiągania wspólnych celów i interesów całej grupy w perspektywie długoterminowej;
2. Zestawienie potencjalnych konfliktów interesów, wraz z mechanizmami służącymi zapobieganiu konfliktom zawiera załącznik nr 3.

## § 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, zawodowej, ochronie danych osobowych, 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,
  - sprawdzenia w udostępnionym mu rejestrze potencjalnych lub rzeczywistych konfliktów interesów, w jaki sposób powinien w takim przypadku zachować się;
- 4) przestrzegania zaleceń Zarządu Banku oraz niniejszej Polityki.

### **Rozdział 3 - Zarządzanie konfliktami interesów**

#### **A. Ogólne zasady zarządzania konfliktami interesów**

## § 10

1. Za analizę sytuacji powstania konfliktów interesów odpowiadają osoby kierujące komórkami i jednostkami organizacyjnymi Banku.
2. Przed zawarciem umowy z klientem wykonaniem innych czynności związanych z obsługą klienta jednostka / komórka organizacyjna Banku powinna przeanalizować sytuację, wykorzystując wszelką dostępną jej wiedzę o konfliktach interesów, które mogą wystąpić lub występują pomiędzy Bankiem a klientem oraz wiązać się z sytuacją osoby powiązanej.
3. Po stwierdzeniu wystąpienia konfliktu interesu Kierujący komórką / jednostką organizacyjną, przed zawarciem umowy z klientem / wykonaniem innych czynności związanych z obsługą klienta, zobowiązany jest wdrożyć odpowiednie działania wskazane w załączniku nr 3, w celu zminimalizowania wystąpienia negatywnych skutków konfliktu interesów.
4. W przypadku braku odpowiedniego mechanizmu, należy niezwłocznie poinformować Wydział Kadr, który wskazuje odpowiednie działania.
5. Każda sytuacja konfliktowa podlega zgłoszeniu do Wydziału Kadr. W przypadku gdy dotyczy interesów pracowników, w tym interesów osób powiązanych, podlega ocenie pod kątem jej istotności i zasadności oraz poddawana jest analizie w zakresie okoliczności powodujących wystąpienie konfliktu interesów i działań zmierzających do:
  - wyeliminowania konfliktu interesów;
  - przeciwdziałania lub ograniczania negatywnych skutków wystąpienia konfliktu interesów.
6. Wydział Kadr informuje Zarząd Banku o nowych konfliktach interesów, na najbliższym posiedzeniu Zarządu.
7. Wydział Kadr wspiera wszystkie jednostki organizacyjne Banku w zarządzaniu konfliktami interesów.

## § 11

1. W przypadku gdy konflikt interesów dotyczy Kierownika komórki ds. zgodności, przeprowadzana jest przez Wydział Kadr ocena wpływu konfliktu na zadania wykonywane przez Kierownika. Informację o konflikcie oraz środki minimalizujące skutki konfliktu otrzymuje niezwłocznie Prezes Zarządu.
2. W przypadku zidentyfikowania przez jednostkę organizacyjną Banku potencjalnego lub faktycznego konfliktu interesów związanego ze świadczeniem usługi oraz przeprowadzeniem transakcji przez inną jednostkę organizacyjną Banku, Kierujący jednostkami /komórkami organizacyjnymi, uzgadniają między sobą dalszy sposób postępowania. O powyższym informują Wydział Kadr.
3. W przypadku niemożności uzgodnienia stanowiska przez osoby, o których mowa w ust. 1, członkowie Zarządu nadzorujący te jednostki uzgadniają między sobą dalszy sposób postępowania.

4. 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

1. W przypadku gdy konflikt interesów dotyczy członka Zarządu powinien on poinformować o konflikcie Radę Nadzorczą Banku oraz powstrzymać się od zabierania głosu w dyskusji, od głosowania nad uchwałą oraz podejmowania czynności w sprawie, której dotyczy sytuacja konfliktowa.
2. W sytuacji opisanej w pkt.1, Rada Nadzorcza Banku zleca komórce ds. zgodności wydanie opinii na temat istotności konfliktu, na temat wpływu powiązania personalnego na wykonywanie obowiązków w sposób niezależny i obiektywny przez członka Zarządu. Komórka ds. zgodności w opinii zobowiązana jest zaproponować Radzie, środki minimalizujące skutki konfliktu interesów.
3. Po uzyskaniu opinii Rada Nadzorcza dokonuje ponownej oceny odpowiedniości członka Zarządu, zgodnie ze procedurami w tym zakresie.
4. W przypadku gdy konflikt interesów dotyczy członka Rady Nadzorczej, powinien on poinformować o konflikcie Radę Nadzorczą Banku oraz powstrzymać się od zabierania głosu w dyskusji, od głosowania nad uchwałą lub od bezpośredniego podejmowania czynności w sprawie, której dotyczy sytuacja konfliktowa.
5. Fakt nie zabierania głosu w sprawie, z powodu wystąpienia konfliktu interesów, powinien być odpowiednio zaprotokółowany.

#### **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 wdraża procedurę opisaną w §10.

#### § 14

1. W przypadku wystąpienia konfliktu interesów po zawarciu umowy z klientem, jednostka organizacyjna Banku nadzorująca umowę powinna niezwłocznie podjąć działania by zminimalizować skutki konfliktu interesu.
2. W przypadku, o którym mowa w ust.1 oraz braku wymaganych efektów podjętych działań:
  - jednostka organizacyjna Banku nadzorująca umowę musi uzyskać pisemną zgodę klienta na dalsze świadczenie usług określonych umową;
  - należy powstrzymać się z realizacją usług dla klienta, określonych umową, do czasu uzyskania od klienta pisemnego oświadczenia o kontynuacji lub rozwiązaniu umowy.
3. Przekazywanie klientowi informacji, o których mowa w ust. 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 transakcje.

#### § 15

1. Wydział Kadr po otrzymaniu informacji o konflikcie interesów dokonuje adnotacji w rejestrze potencjalnych lub rzeczywistych konfliktów interesów oraz zarządza nim poprzez:
  - dokonanie oceny skutków konfliktu,
  - wskazuje odpowiednie mechanizmy minimalizujące lub eliminujące konflikt interesów i związane z nim ryzyko,
2. Informacja o konflikcie interesów oraz zaproponowanych działaniach przedstawiane są do Zarządu Banku.

#### § 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

Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy osobą powiązaną lub bliskimi jej osobami a klientami oraz zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy osobą powiązaną lub bliską jej osobą a Bankiem odbywa się zgodnie z §10.

#### § 18

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.

#### § 19

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.

#### § 20

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.

### **C. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy Bankiem a udziałowcami Banku**

#### § 21

1. Jeżeli osoba powiązana posiada wiedzę, że pomiędzy interesem Banku a interesem udziałowca Banku może wystąpić lub występuje konflikt interesów, informuje o tym niezwłocznie Kierującego komórką / jednostką organizacyjną, w której ta osoba pracuje.
2. Kierujący komórką/jednostką organizacyjną Banku zgłasza konflikt Wydziałowi Kadr oraz decyduje o podjęciu dalszych kroków w sprawie w konsultacji z Wydziałem Kadr.

### **D. 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 Kierującego komórką / jednostką organizacyjną, w której ta osoba pracuje.
2. Kierujący komórką/jednostką organizacyjną Banku zgłasza konflikt Wydziałowi Kadr oraz decyduje o podjęciu dalszych kroków w sprawie w konsultacji z Wydziałem Kadr.

#### § 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.

### **Rozdział 4 - Postanowienia końcowe**

#### § 25

1. Wszyscy pracownicy Banku (lub odpowiednio inne osoby powiązane) są zobowiązani zapoznać się z Polityką oraz przestrzegać jej postanowień.
2. Fakt zapoznania się z zasadami 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.

#### § 26

1. Komórka ds. zgodności dokonuje niezależnego testowania w zakresie przestrzegania zagadnień konfliktu interesów.
2. W sprawozdaniu z testowania do organów Banku, za okres w którym przeprowadzono testowanie w zakresie konfliktu interesów, należy opisać:
  - Skalę zidentyfikowanych przypadków konfliktów interesów,
  - Rodzaje zidentyfikowanych konfliktów interesów,
  - Poprawność działania mechanizmów kontrolnych.

#### § 26a

1. Ogólne zasady postępowania Banku w przypadku powstania konfliktu interesów udostępniane są klientom korzystającym z usług Banku poprzez zamieszczenie ich na stronie internetowej Banku.
2. Informacja, o której mowa w ust. 1 przekazywana jest 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.

#### §27

1. Niniejszą Politykę 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 Wydziału Kadr o odnotowanie decyzji w rejestrze potencjalnych lub rzeczywistych konfliktów interesów.

#### §28

1. Szczegółowe zasady dotyczące przyjmowania i wręczania prezentów przez osoby powiązane określa obowiązująca w Banku instrukcja dotycząca przyjmowania i wręczania prezentów.
2. Niniejsza polityka podlega okresowym przeglądom przez Bank, nie rzadziej niż raz w roku.