

*Załącznik do Uchwały Nr 31/2020  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Zambrowie.  
z dnia 30 marca 2020r.*

*Zatwierdzony przez Radę Nadzorczą  
Uchwałą nr 17/2020  
z dnia 30 marca 2020r.*

## **BANK SPÓŁDZIELCZY w Zambrowie**

### **Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Zambrowie**

---

Zambrow, marzec 2020rok

#### **SPIS TREŚCI**

Rozdział 1.	Postanowienia ogólne .....	1
Rozdział 2.	Identyfikacja konfliktu interesów .....	3
Rozdział 3.	Zapobieganie wystąpieniu konfliktu interesów .....	4
Rozdział 4.	Rejestr konfliktów interesów .....	4
Rozdział 5.	Postanowienia końcowe .....	4

#### **Rozdział 1. Postanowienia ogólne**

##### **§ 1.**

1. Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Zambrowie, zwana dalej Polityką, określa zasady identyfikacji, ograniczania oraz zarządzania zidentyfikowanymi przypadkami konfliktu interesów.
2. Bank unika konfliktu interesów stosując rozwiązania organizacyjne oraz zasady postępowania określone w regulacjach wewnętrznych.
3. Bank dokłada wszelkich starań, aby w przypadkach powstania konfliktu interesów nie doszło do naruszenia interesów klienta.

4. Bank z dochowaniem najwyższej staranności, podejmuje wszelkie możliwe kroki w celu minimalizacji zaistniałego konfliktu interesów.
5. Konflikt interesów wygasa, jeżeli ustaną okoliczności go powodujące.

## § 2.

1. Celem niniejszej Polityki jest:
  - 1) wskazanie okoliczności, które stanowią konflikt interesów lub mogą powodować jego powstanie;
  - 2) ustalenie zasad przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w przejrzysty i zrozumiały sposób;
  - 3) wskazanie środków i procedur stosowanych przez Bank w celu zarządzania konfliktem interesów.
2. W Banku zarządzanie konfliktem interesów realizowane jest przez:
  - 1) właściwą organizację i prawidłowe funkcjonowanie organów Banku;
  - 2) odpowiednie działania organizacyjne, podział zadań i odpowiedzialności oraz tworzenie barier informacyjnych zapobiegających konfliktowi interesów;
  - 3) stosowanie szczególnych zasad zawierania transakcji z podmiotami zależnymi, a także podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie z członkami organów Banku oraz osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku;
  - 4) dbałość o zapisy w regulacjach wewnętrznych, zapewniające zgodność z zasadami niniejszej Polityki;
  - 5) nadzór organów Banku nad przestrzeganiem zasad określonych w niniejszej Polityce;
  - 6) promowanie zasad transparentności, odpowiedzialności i uczciwości oraz aktywnej postawy w promowaniu biznesu opartego na przestrzeganiu wartości etycznych przez osoby kierujące w Banku pracą innych osób, na wszystkich szczeblach zarządzania;
  - 7) zapewnienie anonimowych kanałów przekazywania informacji o naruszeniach oraz szkolenia dla pracowników m.in. z zakresu zasad przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów.

## § 3.

Bank stosuje następujące rozwiązania i mechanizmy kontrolne służące zapobieganiu konfliktowi interesów i minimalizowaniu ryzyka jego występowania:

- 1) odpowiednia struktura organizacyjna oraz podział obowiązków służące przeciwdziałaniu ryzyku powstania konfliktu interesów;
- 2) bariery informacyjne zapewniające ochronę przepływu informacji;
- 3) procedury:
  - a) określające zasady dokonywania transakcji własnych przez pracowników Banku,
  - b) ograniczające ryzyko konfliktu interesów wynikającego z powiązań personalnych,
  - c) określające zasady monitorowania i oceny konfliktów interesów,
  - d) określające zasady raportowania o konfliktach interesów.

## § 4.

1. Użyte w Polityce określenia oznaczają:
  - 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Zambrowie;
  - 2) **SZ** – Stanowisko ds. zgodności;
  - 3) **członek organu** – Członek Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Zambrowie;
  - 4) **dostawca usług**- osoba fizyczna, prawna lub jednostka organizacyjna świadcząca na rzecz banku usługi;
  - 5) **klient** – osoba fizyczna, prawna lub jednostka organizacyjna, która zawarła z Bankiem umowę lub która zamierza z

Bankiem taką umowę zawrzeć;

- 6) **konflikt interesów** – faktyczna lub potencjalna sytuacja, w której zachowanie Banku, członka organu Banku lub pracownika Banku pozostaje w sprzeczności z interesem innego podmiotu lub osoby, w szczególności klienta Banku, wobec których Bank, członek organu Banku lub pracownik Banku winni działać z uwzględnieniem ich najlepiej pojętego interesu. Konflikt interesów może powstać wskutek działań własnych lub okoliczności zewnętrznych i przejawiać się w sprzeczności interesów ekonomicznych, zawodowych lub osobistych stron pozostających w konflikcie, w szczególności interesów Banku i prywatnych interesów pracowników;
- 7) **powiązania personalne** – osobami powiazanymi personalnie są w szczególności małżonkowie lub partnerzy, a także osoby będące krewnymi lub powinowatymi do drugiego stopnia;
- 8) **pracownik** – osoba zatrudniona w Banku na podstawie umowy o pracę bądź innego stosunku prawnego nadającego tej osobie status osoby współpracującej z Bankiem;
- 9) **rejestr konfliktów interesów** – rejestr konfliktów interesów, prowadzony w formie papierowej przez SZ;
- 10) **Zrzeszenie BPS/Zrzeszenie** – Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. i zrzeszone Banki Spółdzielcze.

## **Rozdział 2. Identyfikacja konfliktu interesów**

### **§ 5.**

Konflikt interesów może powstawać w szczególności w relacjach pomiędzy:

- 1) Bankiem a klientem Banku lub grupą klientów;
- 2) Bankiem a jego pracownikiem;
- 3) pracownikiem Banku a klientem Banku;
- 4) Bankiem a członkiem jego organu;
- 5) Bankiem a członkiem Zrzeszenia BPS;
- 6) członkami organów Banku;
- 7) Bankiem a Dostawcą usług.

### **§ 6.**

1. W Banku szczególnemu monitoringowi podlegają powiązania personalne osób pozostających w relacjach służbowych.
2. Powiązania personalne mogą wystąpić w relacjach pomiędzy:
  - 1) członkami organów Banku;
  - 2) członkami organów Banku a klientami Banku;
  - 3) członkami organów Banku a członkami organów podmiotu ze Zrzeszenia BPS;
  - 4) członkami organów Banku a innymi pracownikami Banku;
  - 5) pracownikami Banku;
  - 6) pracownikami Banku a klientami Banku,
  - 7) pracownikiem banku a Dostawcą usług..
3. Członkowie organu Banku oraz inni pracownicy Banku, na potrzeby zarządzania konfliktem interesów, zobowiązani są do ujawniania swoich powiązań personalnych z osobami, z którymi pozostają w relacjach służbowych.
4. Dyrektorzy jednostek organizacyjnych oraz członkowie organu Banku zobowiązani są do nadzoru nad relacjami pomiędzy osobami powiazanymi personalnie pozostającymi w relacjach służbowych tak, aby zwierzchnictwo i podległość tych osób nie skutkowały narażeniem na uszczerbek interesów Banku.

### **Rozdział 3. Zapobieganie wystąpieniu konfliktu interesów**

#### **§ 7.**

Obowiązujące w Banku zasady zapobiegania konfliktowi interesów i zarządzania nim, zostały określone w szczególności w regulacjach wewnętrznych dotyczących:

- 1) zapewnienia odpowiedniości członków organu Banku oraz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku;
- 2) zasad etyki;
- 3) dokonywania transakcji własnych przez pracowników Banku;
- 4) zawierania transakcji kredytowych z członkami Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotami powiązаныmi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie;
- 5) anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.

#### **§ 8.**

1. W Banku zostały określone standardy postępowania dla pracowników, przy wykonywaniu przez nich obowiązków służbowych, mające służyć zapobieganiu konfliktowi interesów, których pracownicy zobowiązani są przestrzegać.
2. Każdy pracownik Banku, niezależnie od zajmowanego stanowiska i zakresu odpowiedzialności, zobowiązany jest do ujawniania wszelkich okoliczności mogących skutkować lub skutkujących konfliktem interesów, a także do przeciwdziałania konfliktom interesów.
3. Tryb i sposób ujawniania konfliktu interesów, o którym mowa w ust. 2, określają m.in. regulacje wewnętrzne wymienione w § 7.
4. Członkowie organu Banku oraz dyrektorzy jednostek organizacyjnych zobowiązani są do wskazywania swoim podwładnym właściwego sposobu postępowania w przypadku możliwości lub powstania konfliktu interesów.

### **Rozdział 4. Rejestr konfliktów interesów**

#### **§ 9.**

1. W zakresie dokumentowania zdarzeń/okoliczności mogących skutkować lub skutkujących konfliktem interesów w Banku prowadzony jest rejestr konfliktu interesów.
2. SZ po przyjęciu zgłoszenia wystąpienia lub możliwości wystąpienia zdarzenia lub okoliczności, niosącego znamiona konfliktu interesów otrzymanego od pracownika Banku posiadającego wiedzę w tym zakresie, dokonuje oceny jego istotności oraz wpisu do rejestru, a także informuje Zarząd Banku w celu dalszego zarządzania konfliktem.
3. Wpisy w rejestrze konfliktu interesów nie podlegają usuwaniu.

### **Rozdział 5. Postanowienia końcowe**

#### **§ 10.**

SZ nie rzadziej, niż raz na 12 miesięcy:

- 1) dokonuje przeglądu Polityki;
- 2) przygotowuje raport zbiorczy z wykonywania czynności określonych w niniejszej Polityce; raport jest przedkładany Zarządowi Banku.

#### **§ 11.**

1. Zarząd Banku dokonuje aktualizacji niniejszej Polityki.
2. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad przestrzeganiem niniejszej Polityki.