

Załącznik nr 2
do Uchwały nr 75/2021
Zarządu BS w Łasinie
z dnia 30.12.2021 r



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

Łasin, grudzień 2021 r.

S P I S T R E Ś C I

Rozdział 1 - Postanowienia ogólne	3
Rozdział 2 - Przeciwdziałanie konfliktom interesów	5
Rozdział 3 - Zarządzanie konfliktami interesów	7
A. Ogólne zasady zarządzania konfliktami interesów	7
B. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy Bankiem a klientami oraz pomiędzy klientami	8
C. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy osobą powiązaną lub bliskimi jej osobami a klientami	9
D. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy osobą powiązaną lub bliską jej osobą a Bankiem	10
E. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy Bankiem a akcjonariuszami/udziałowcami Banku	10
F. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi Banku	10
Rozdział 4 - Postanowienia końcowe	11

WYKAZ ZAŁĄCZNIKÓW

- Załącznik nr 1 – Przykładowe konflikty interesów, które mogą powstać w związku ze świadczeniem usług finansowych
- Załącznik nr 2 – Wzór oświadczenia o zapoznaniu się i przestrzeganiu Polityki
- Załącznik nr 3 - Rejestr potencjalnych konfliktów interesów w działalności Banku Spółdzielczego w Łasinie
- Załącznik nr 4 – Zasady zawierania istotnych transakcji z podmiotami powiązanymi w BS w Łasinie

Rozdział 1 - Postanowienia ogólne

§ 1

1. Niniejsza „**Polityka zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Łasinie**”, zwana dalej polityką, określa zasady identyfikacji, zapobiegania oraz zarządzania konfliktami interesów.
2. Celem polityki jest niedopuszczenie do naruszenia interesów klienta lub Banku.
3. Niniejsza Polityka reguluje również kwestię zarządzania konfliktem interesów związanym z naruszeniem przez członków Rady lub Zarządu zasady niekonkurowania na rynku usług świadczonych przez Bank.
4. 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 niniejszym regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Łasinie;
- 2) **stanowisko ds. ryzyka braku zgodności** – pracownik zajmujący się badaniem ryzyka braku zgodności w Banku;
- 3) **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;
- 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 wchodzącą w skład organu zarządzającego podmiotu wykonującego czynności przekazane przez Bank zgodnie z umową outsourcingową w przypadku, gdy podmiot ten jest osobą prawną,
- f) jest osobą pozostającą w stosunku pracy, zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze z:
 - podmiotem, o którym mowa w lit. d, o ile uczestniczy ona w wykonywaniu czynności pośrednictwa w zakresie działalności prowadzonej przez Bank,
 - podmiotem, o którym mowa w lit. e, o ile uczestniczy ona w wykonywaniu czynności przekazanych przez Bank;
- 6) **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);
- 7) **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;
- 8) **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

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

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

§ 5

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.

§ 6

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. 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) 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) akcjonariuszem/udziałowcem Banku a Bankiem - interesy Banku mają pierwszeństwo przed interesami akcjonariusza/udziałowca;
- 6) Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi – interesy Banku mają pierwszeństwo przed interesami dostawców lub partnerów biznesowych.

Rozdział 2 - Przeciwdziałanie konfliktom interesów

§ 8

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.

§ 9

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 gwarantowałoby poświęcania niezbędnej ilości czasu na wykonywanie funkcji w Banku lub powodowałoby 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 kierownicy 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, których ten konflikt dotyczy;
- 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) wprowadzone zostały zasady ładu korporacyjnego stanowiące zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z klientami i akcjonariuszami/udziałowcami Banku, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania;
- 13) 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;

- 14) w Banku określone zostały kryteria identyfikacji i zasady zawierania istotnych transakcji z podmiotami powiązanymi, które zakładają w takich przypadkach wymóg uzyskania zgody Zarządu oraz uprzedniej opinii Rady Nadzorczej, przy uwzględnieniu postanowień statutu Banku w zakresie kompetencji Rady Nadzorczej; ustalone w ramach tych transakcji cen nie powinny odbiegać od wartości rynkowej a transakcje z podmiotami zawierane są w sposób zapewniający odpowiednie zarządzanie konfliktem interesów.

§ 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 związanych z konfliktami interesów;
- 2) przestrzegania przepisów prawa, w szczególności w zakresie obowiązku zachowania tajemnicy bankowej, ochronie danych osobowych oraz tajemnicy przedsiębiorstwa;
- 3) w przypadku wystąpienia potencjalnego lub rzeczywistego konfliktu interesów powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie oraz powiadomienia osób, które uprawnione są do podejmowania decyzji,
- 4) przestrzegania zaleceń Zarządu Banku.

Rozdział 3 - Zarządzanie konfliktami interesów

A. Ogólne zasady zarządzania konfliktami interesów

§ 11

1. Jednostki organizacyjne Banku zobowiązane są do identyfikowania wszelkich okoliczności, które mogą spowodować powstanie konfliktu interesów oraz do ich niezwłocznego zgłaszania stanowisku ds. ryzyka braku zgodności w celu ustalenia i podjęcia odpowiednich działań zaradczych.
2. Przed zawarciem umowy z klientem jednostka organizacyjna Banku powinna przeanalizować sytuację, wykorzystując wszelką dostępną jej wiedzę o konfliktach interesów, które mogą wystąpić lub występują pomiędzy Bankiem a klientem oraz wiązać się z sytuacją osoby powiązanej.
3. Każda zgłoszona stanowisku ds. ryzyka braku zgodności sytuacja konfliktowa podlega ocenie pod kątem jej zasadności i poddawana jest analizie w zakresie okoliczności powodujących wystąpienie konfliktu interesów i działań zmierzających do:
 - 1) wyeliminowania konfliktu interesów;
 - 2) przeciwdziałania lub ograniczania negatywnych skutków wystąpienia konfliktu interesów.
4. Kierownicy nadzorujący jednostki organizacyjne Banku zobowiązani są zarządzać konfliktami interesów w swoich obszarach odpowiedzialności.
5. Konflikt interesów, który dotyczy kilku komórek organizacyjnych podlegających temu samemu członkowi Zarządu, zgłaszany jest, w celu zarządzania, członkowi Zarządu nadzorującemu te jednostki organizacyjne oraz stanowisku ds. ryzyka braku zgodności.
6. Konflikt interesów występujący pomiędzy jednostkami organizacyjnymi Banku podlegającymi różnym członkom Zarządu zgłaszany jest Prezesowi Zarządu oraz stanowisku ds. ryzyka braku zgodności.

7. Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności wspiera wszystkie jednostki organizacyjne Banku w zarządzaniu konfliktami interesów.

§ 12

1. W przypadku zidentyfikowania przez jednostkę organizacyjną Banku potencjalnego lub faktycznego konfliktu interesów związanego ze świadczeniem usługi lub przeprowadzeniem transakcji przez inną jednostkę organizacyjną Banku, członkowie Zarządu nadzorujący te jednostki uzgadniają między sobą dalszy sposób postępowania.
2. W przypadku niemożności uzgodnienia stanowiska pomiędzy członkami Zarządu nadzorującymi jednostki, o których mowa w ust. 1, decyzję w sprawie podejmuje Prezes Zarządu Banku.
3. Jeżeli obie zaangażowane w konflikt jednostki organizacyjne Banku są nadzorowane przez tego samego członka Zarządu, to on podejmuje decyzję w sprawie dalszego sposobu postępowania.

§ 13

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

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

§ 14

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

§ 15

1. W przypadku wystąpienia lub możliwości wystąpienia konfliktu interesów przed zawarciem umowy, należy uzyskać od klienta pisemną zgodę na zawarcie umowy, zachowując w poufności informacje dotyczące klienta, w tym informacje stanowiące tajemnicę bankową.
2. W przypadku wystąpienia konfliktu interesów po zawarciu umowy z klientem, jednostka organizacyjna Banku nadzorująca umowę powinna poinformować pisemnie klienta o konflikcie niezwłocznie po jego stwierdzeniu.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2:
 - 1) jednostka organizacyjna Banku nadzorująca umowę musi uzyskać pisemną zgodę klienta na dalsze świadczenie usług określonych umową;
 - 2) należy powstrzymać się z realizacją usług dla klienta, określonych umową, do czasu uzyskania od klienta pisemnego oświadczenia o kontynuacji lub rozwiązaniu umowy.
4. Przekazywanie klientowi informacji, o których mowa w ust. 1 i 2, nie jest wymagane, jeśli wewnętrzne akty prawne Banku oraz wewnętrzna organizacja jednostek organizacyjnych

Banku zaangażowanych w sprawę zapewniają, że w przypadku powstania konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia interesów klienta. Decyzję o rezygnacji z powiadamiania klienta podejmuje członek Zarządu nadzorujący jednostkę organizacyjną Banku wykonującą usługę lub transakcję, po konsultacji ze stanowiskiem ds. ryzyka zapewnienia zgodności.

§ 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 wynika to z regulacji wewnętrznych Banku i ma na celu działanie w najlepszym interesie klienta).

§ 17

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.

§ 18

Nie można w szczególności:

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

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

§ 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 członkowi Zarządu Banku. Osoba powiązana jest obowiązana wstrzymać się od działań do czasu otrzymania wytycznych co do dalszego postępowania zgodnie z niniejszym paragrafem.

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

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

§ 20

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

§ 21

Jeżeli osoba powiazana 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.

§ 22

Osoba zarządzająca jednostką organizacyjną Banku, mająca wiedzę o możliwości wystąpienia konfliktu interesów pomiędzy Bankiem a osobą powiazaną lub osobą bliską dla niej, nie powinna wykonywać czynności mogących wywoływać wystąpienie konfliktu interesów.

E. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy Bankiem a akcjonariuszami/udziałowcami Banku

§ 23

1. Jeżeli osoba powiazana posiada wiedzę, że pomiędzy interesem Banku a interesem akcjonariusza/udziałowca Banku może wystąpić lub występuje konflikt interesów, informuje o tym niezwłocznie swojego bezpośredniego przełożonego.
2. Bezpośredni przełożony 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 powiazane 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.

§ 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.
2. Bezpośredni przełożony 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 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

§ 27

Wszyscy pracownicy Banku (lub odpowiednio inne osoby powiązane) są zobowiązani zapoznać się z regulaminem oraz przestrzegać jego postanowień. Fakt zapoznania się z polityką osoby powiązane potwierdzają składając pisemne oświadczenie sporządzone według wzoru stanowiącego załącznik nr 2 do polityki.

§ 28

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

§ 24

1. Niniejszą regulację stosuje się odpowiednio w przypadku, gdy zachodzi podejrzenie iż członkowie Zarządu lub Rady Nadzorczej zajmują się interesami konkurencyjnymi wobec Banku.
2. 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.
3. Rada Nadzorcza na posiedzeniu rozstrzyga, czy zakaz konkurencji został naruszony przez członków Rady albo Zarządu i w przypadku stwierdzenia naruszenia może podjąć 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.

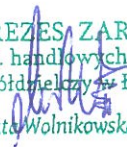
Łasin, dnia 30.12.2021 r.

Zarząd BS

CZŁONEK ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Łasinie


mgr Aleksandra Algierowicz

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. handlowych
Bank Spółdzielczy w Łasinie


mgr Małgorzata Wołnikowska-Staszczuk

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Łasinie


dr inż. Wiesław Drozdza

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

W celu wdrożenia skutecznych rozwiązań w zakresie identyfikacji rzeczywistych lub potencjalnych konfliktów interesów, a także efektywnego zarządzania nimi, poniżej określone zostały przykładowe potencjalne sytuacje konfliktowe, które mogą wystąpić w związku z działalnością Banku, lub osób z nim powiązanych. Potencjalne konflikty interesów mogą wynikać z wzajemnego oddziaływania różnych rodzajów działalności, w którą podmioty te są zaangażowane.

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

- 1) jako kredytodawcy lub dostarczyciela innych form finansowania;
- 2) jako poręczyciela;
- 3) jako podmiotu pośredniczącego w zakresie sprzedaży produktów leasingowych lub świadczenia usług leasingowych;
- 4) 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;
- 5) jako usługobiorcy, kupującego, sprzedawcy lub zamawiającego dzieło.

W szczególności interesy Banku mogą przejawiać się w dążeniu do:

- 1) uzyskania jak najlepszych wyników transakcji zawieranych zgodnie z poradami udzielonymi w ramach świadczenia usług konsultacyjno-doradczych;
- 2) pozyskaniu nowych transakcji / klientów;
- 3) utrzymania zadowolających stosunków z dotychczasowymi klientami;

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

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

*Załącznik nr 2
do „Polityki zarządzania konfliktami interesów
w Banku Spółdzielczym w Łasinie”*

.....
imię i nazwisko

.....
Miejscowość, data

.....
jednostka/komórka organizacyjna Banku*

OŚWIADCZENIE

Oświadczam, iż:

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

.....
czytelny podpis

* Niepotrzebne skreślić.

Rejestr potencjalnych konfliktów interesów w działalności Banku Spółdzielczego w Łasinie
(lista nie ma charakteru zamkniętego).

LP	Jednostka organizacyjna /komórka organizacyjna której dotyczy konflikt	Usługa, której dotyczy konflikt	Opis konfliktu interesu	Istniejące sposoby przeciwdziałania	Poziom ryzyka
1	Bank	wszystkie usługi świadczone przez Bank	gdy 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	Bank w „Zasadach dobrych praktyk Banku” zawierających normy o charakterze etycznym oraz standardy postępowania Banku, jego pracowników oraz podmiotów, za pośrednictwem których Bank wykonuje czynności, kładzie nacisk na prowadzenie działalności z poszanowaniem przepisów prawa, standardów rynkowych oraz w sposób budzący zaufanie, w tym stosując mechanizmy kontrolne mające na celu przeciwdziałanie korupcji. Bank określił zasady dotyczące przyjmowania i wręczania prezentów przez pracowników (Polityka w zakresie zasad przyjmowania i wręczania prezentów przez pracowników). Zgodnie z którymi obowiązuje zakaz wręczania prezentów innym pracownikom oraz przyjmowania od nich prezentów. Zabronione jest także przyjmowania prezentów od kontrahentów banku.	duże
2	Oddział Banku Dział analiz kredytowych	Zawieranie transakcji w procesie kredytowym, windykacji i restrukturyzacji, monitoringu ekspozycji kredytowych,	gdy osoba powiązana wykorzystuje informacje poufne, objęte tajemnicą zawodową oraz inne informacje dotyczące klientów, które posiadała w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych	Osoby powiązane nie mogą wykorzystywać przy zawieraniu transakcji własnych lub anulowaniu zleceń informacji poufnych lub stanowiących tajemnicę zawodową; Przeprowadzane są szkolenia pracowników z zakresu zasad dokonywania transakcji własnych i ochrony informacji poufnych oraz stanowiących tajemnicę zawodową	duże

3	Oddział Banku Dział analiz kredytowych	Proces kredytowy	gdy interesy osoby powiązanej związane są z interesami klienta, zwłaszcza gdy jest on obsługiwany przez tą osobę powiązaną; klientem jest np. osoba bliska dla osoby powiązanej lub podmiot, w którym dana osoba powiązana posiada prawa udziałowe (akcje, udziały) lub zasiada w organach statutowych takiego podmiotu/klienta	W takim przypadku, o którym mowa obok, dany pracownik powinien powstrzymać się od podejmowania jakichkolwiek czynności i przekazać obsługę tego klienta innemu pracownikowi, w porozumieniu z bezpośrednim przełożonym.	duże
4	Oddział Banku Dział analiz kredytowych	Proces kredytowy	Osoby zaangażowane w proces kredytowy (pracownik Oddziału, Analityk, decydent)) uczestniczy w organach Kredytobiorcy	W takim przypadku, o którym mowa obok, dana osoba powinna „odsunąć się” od procesu kredytowego, w porozumieniu z bezpośrednim przełożonym.	duże
5	Oddział Banku Dział analiz kredytowych	Proces kredytowy	Osoba zaangażowana w proces kredytowy (pracownik Oddziału, Analityk, decydent) jest osobą bliską Kredytobiorcy, udziałowca Kredytobiorcy lub członka organów Kredytobiorcy	W takim przypadku, o którym mowa obok, dana osoba powinna „odsunąć się” od procesu kredytowego, w porozumieniu z bezpośrednim przełożonym.	duże

6	Komórka ds. restrukturyzacji, windykacji, monitoringu indywidualnego ryzyka kredytowego i analizy ryzyk	Restrukturyzacja i windykacja	Osoba powiązana wykorzystuje informacje poufne, objęte tajemnicą zawodową oraz inne informacje dotyczące sprawy, którą prowadzi wobec klienta/dłużnika będącego dla danego pracownika osobą bliską.	Brak istniejących sposobów przeciwdziałania (w przypadku braku oczywistych przesłanek identyfikujących konflikt, jak to samo nazwisko i adres zamieszkania pracownika oraz klienta/dłużnika Banku). Główną rolę odgrywa świadomość potencjalnego konfliktu i odsunięcie się od procesu restrukturyzacji i windykacji. Co do zasady pracownik nie powinien prowadzić sprawy klienta/dłużnika, który jest dla niego osobą bliską (w rozumieniu przepisów Kodeksu cywilnego, czyli: zstępnych, wstępnych, rodzeństwo, dzieci rodzeństwa, małżonka, osoby przysposabiające i przysposobione oraz osobę, która pozostaje ze zbywcą faktycznie we wspólnym pożyciu). Taką sytuację powinien zgłosić swojemu przełożonemu, który decyduje o przekazaniu sprawy innemu pracownikowi.	małe
7	Komórka ds. restrukturyzacji, windykacji, monitoringu indywidualnego ryzyka kredytowego i analizy ryzyk	Restrukturyzacja i windykacja	Osoba powiązana wykorzystuje informacje poufne, objęte tajemnicą zawodową w procesie sprzedaży wierzytelności w celu osiągnięcia korzyści w porozumieniu z potencjalnym nabywcą wierzytelności	Brak istniejących sposobów przeciwdziałania (w przypadku braku oczywistych przesłanek identyfikujących konflikt, jak to samo nazwisko i adres zamieszkania pracownika oraz potencjalnego nabywcy wierzytelności Banku). Główną rolę odgrywa świadomość potencjalnego konfliktu i odsunięcie się od procesu sprzedaży wierzytelności. Decyzję w sprawie sprzedaży wierzytelności podejmuje Zarząd Banku.	małe
8	Oddział Banku Dział analiz kredytowych	podejmowanie decyzji dotyczących stosowania indywidualnych stawek prowizji i opłat oraz indywidualnego poziomu oprocentowania kredytów w ramach przyznanych uprawnień	Przyznawanie indywidualnych stawek prowizji i opłat oraz indywidualnego poziomu oprocentowania kredytów (korzystnych) dla osób bliskich lub podmiotów, w którym dany pracownik posiada prawa udziałowe (akcje, udziały) lub zasiada w organach statutowych takiego podmiotu	Bank stosuje odpowiednie mechanizmy kontrolne w tym zakresie: 1) Przyznanie uprawnień w tym zakresie tylko Zarządowi Banku; 2) Określenie przesłanek, których spełnienie jest konieczne do przyznania indywidualnych warunków;	małe

9	Bank	Działalność konkurencyjna pracowników Banku	W przypadku, gdy pracownik Banku prowadziłby działalność konkurencyjną w stosunku do działalności statutowej Banku; możliwy dostęp do danych i informacji wrażliwych, tajemnicy przedsiębiorstwa, które to mogłyby zostać wykorzystane przez pracownika na własny rachunek	Bank w Zasadach dobrych praktyk Banku, z którymi każdy nowo zatrudniony pracownik Banku zobowiązany jest zapoznać się, wskazał, iż pracownik Banku nie może podejmować czynności, które mogłyby spowodować powstanie konfliktu interesów pomiędzy nim a Bankiem czy pomiędzy nim a klientami Banku, w szczególności pracownik nie może podejmować, dla osiągnięcia osobistych korzyści, działań konkurencyjnych wobec Banku. Ponadto każdy pracownik Banku zobowiązany jest do złożenia oświadczenia o prowadzeniu/nie prowadzeniu działalności gospodarczej, w tym czy działalność ta jest konkurencyjna w stosunku do działalności prowadzonej przez Bank oraz czy nowo zatrudniony nie jest zatrudniony w innej instytucji, która prowadzi działalność konkurencyjną w stosunku do Banku.	duże
10	Bank	Powiązania personalne pracowników Banku	W przypadku, gdy pracownicy na określonych stanowiskach są powiązani personalnie; w szczególności dotyczy to stanowisk kluczowych i kierowniczych	Bank weryfikuje powiązania personalne osób w nim zatrudnionych na wszystkich stanowiskach pracy, ze szczególnym uwzględnieniem stanowisk kluczowych i kierowniczych, celem zapewnienia ciągłości realizacji funkcji istotnych dla Banku, a w przypadku zaistnienia powiązań personalnych pomiędzy pracownikami, podejmuje stosowne działania mające na celu wyeliminowanie ryzyka operacyjnego, które mogłoby prowadzić do nadużyć ze strony pracowników.	małe
11	Bank	Proces rozpatrywania skarg i reklamacji	W przypadku, gdy osoba rozpatrująca skargi/reklamacje byłaby powiązana personalnie bądź kapitałowo z osobą/podmiotem składającym skargę/reklamację	W takim przypadku, o którym mowa obok, żeby uniknąć wątpliwości, dana osoba powinna wyłączyć się z procesu, a bezpośredni przełożony takiej osoby powinien powierzyć koordynację procesu innej osobie	małe

12	Komórka ds. restrukturyzacji, windykacji, monitoringu indywidualnego ryzyka kredytowego i analizy ryzyk	Monitoring	Osoba powiązana wykorzystuje informacje poufne, objęte tajemnicą zawodową oraz inne informacje dotyczące sprawy, którą prowadzi wobec klienta/dłużnika będącego dla danego pracownika osobą bliską.	W takim przypadku, o którym mowa obok, żeby uniknąć wątpliwości, dana osoba powinna wyłączyć się z procesu monitoringu, a bezpośredni przełożony takiej osoby powinien powierzyć koordynację procesu innej osobie.	małe
13	Bank	Koordinacja procesu obsługi prawnej	Zakazane jest informowanie sprzeczne z prawem, dobrymi obyczajami, a w szczególności: zawierające bezpośrednie porównywanie jakości czynności zawodowych z czynnościami innych, możliwych do identyfikacji osób	Bank wdrożył mechanizmy organizacyjne/proceduralne mające na celu niedopuszczenie takich sytuacji.	duże

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.

Zasady zawierania istotnych transakcji z podmiotami powiązanymi w BS w Łasinie

§ 1

Definicje

Transakcja Istotna – transakcja zawierana przez Bank z podmiotem powiązanym, której wartość przekracza 5.000,00 zł

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

bliskie powiązania – oznaczają sytuację, w której co najmniej dwie osoby fizyczne lub prawne są ze sobą związane w dowolny poniższy sposób:

- a) udział kapitałowy w formie posiadania, bezpośrednio lub poprzez stosunek kontroli, co najmniej 20 % praw głosu lub kapitału przedsiębiorstwa;
- b) stosunek kontroli;
- c) obie lub wszystkie osoby są trwale związane z jedną i tą samą osobą trzecią przez stosunek kontroli;

podmioty powiązane kapitałowo lub organizacyjnie - grupa powiązanych klientów gdzie:

- a) co najmniej dwie osoby fizyczne lub prawne, które – jeżeli nie wykazano inaczej – stanowią jedno ryzyko, ponieważ jedna z nich sprawuje bezpośrednio lub pośrednio kontrolę nad tą drugą osobą lub nad pozostałymi osobami;
- b) co najmniej dwie osoby fizyczne lub prawne, między którymi nie zachodzi stosunek kontroli opisany w lit. a), lecz które należy uznać za stanowiące jedno ryzyko, gdyż są one na tyle wzajemnie ze sobą powiązane, iż powstanie problemów finansowych u jednej z nich, w szczególności trudności z finansowaniem lub spłatą zobowiązań, prawdopodobnie oznaczałoby, że druga osoba lub wszystkie pozostałe osoby również napotkałyby trudności z finansowaniem lub ze spłatą.

§ 2

1. Przed zawarciem Transakcji Istotnej z Podmiotem Powiązanym, Zarząd zwraca się do Rady Nadzorczej o wyrażenie zgody na taką transakcję.
2. W przypadku, gdy Transakcja Istotna z podmiotem powiązanym dotyczy Członka Rady Nadzorczej, nie bierze on udziału w podejmowaniu decyzji o wyrażeniu zgody na zawarcie tej transakcji.

§ 3

Ceny ustalane w ramach zawieranych transakcji nie powinny odbiegać od wartości rynkowych.