



**Bank Spółdzielczy w Pruszczu Gdańskim**

**Polityka  
zarządzania konfliktami interesów  
w Banku Spółdzielczym w Pruszczu Gdańskim**

**Pruszcz Gdański, wrzesień 2021 r.**

## SPIS TREŚCI

Rozdział 1 - Postanowienia ogólne .....	2
Rozdział 2 - Przeciwdziałanie konfliktom interesów .....	5
Rozdział 3 - Zarządzenie 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 .....	9
E. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy Bankiem a 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 – Wzór rejestru konfliktów interesów

## Rozdział 1 - Postanowienia ogólne

### § 1

1. Niniejsza „Polityka zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Pruszczu Gdańskim”, 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 Pruszczu Gdańskim;
- 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. zapewnienia zgodności – stanowisko zapewnienia 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) 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;
- 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) Prawo bankowe – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
- 9) prezenty – korzyści, o których mowa w obowiązującej w Banku instrukcji dotyczącej przyjmowania i wręczania prezentów;
- 10) rejestr konfliktów interesów – rejestr rzeczywistych konfliktów interesów oraz rejestr potencjalnych konfliktów interesów zidentyfikowanych w związku ze świadczeniem usług przez Bank, prowadzony w formie elektronicznej, według wzoru stanowiącego załącznik nr 3 do polityki;
- 11) 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;
- 12) 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 powiązanymi a także 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;
- 6) 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 skutek 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. 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) 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) udziałowcem Banku a Bankiem - interesy Banku mają pierwszeństwo przed interesami 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

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 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/naczelnicy komórek/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 (np. inne banki) 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) określone zostały zasady dotyczące przyjmowania i wręczania prezentów;
- 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 udziałowcami 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; 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 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 pracowników komórki ds. zapewnienia zgodności.

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

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

#### § 11

1. Osoby powiązane zobowiązane są do identyfikowania wszelkich okoliczności, które mogą spowodować powstanie konfliktu interesów 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.
2. 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) kierowania oferty Banku do nowego grona klientów;
  - 3) zmiany sposobu dystrybucji produktów lub usług oferowanych przez Bank.
3. 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 wiązać 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.
4. 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.
5. Komórka ds. zapewnienia zgodności wspiera osoby powiązane w zarządzaniu konfliktami interesów; obowiązek zarządzania konfliktami interesów spoczywa na dyrektorach/naczelnikach komórek i jednostek organizacyjnych Banku.
6. Na podstawie otrzymanych informacji od osób powiązanych komórka ds. zapewnienia zgodności prowadzi rejestr konfliktów interesów.

#### § 12

1. W przypadku zidentyfikowania przez osobę powiązaną konfliktu interesów, przekazuje ona informację o konflikcie dyrektorowi/naczelnikowi jednostki/komórki organizacyjnej Banku, w której jest zatrudniona, a następnie niezwłocznie informuje o tym komórkę ds. zapewnienia zgodności; dyrektor/naczelnik jednostki/komórki organizacyjnej Banku decyduje o podjęciu dalszych działań w sprawie; jeżeli podjęcie dalszych działań w sprawie wymaga konsultacji z innymi jednostkami/komórkami organizacyjnymi Banku,



dyrektorzy/naczelnicy tych jednostek /komórek organizacyjnych Banku uzgadniają między sobą dalszy sposób postępowania.

2. W przypadku niemożności uzgodnienia stanowiska pomiędzy dyrektorami/naczelnikami, o których mowa w ust. 1, decyzję w sprawie powinien podjąć Prezes Zarządu Banku.
3. Konflikt interesów, który dotyczy kilku jednostek/komórek organizacyjnych podlegających temu samemu członkowi Zarządu, zgłaszany jest, w celu zarządzania, członkowi Zarządu oraz komórce ds. zapewnienia zgodności.
4. 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.

#### § 13

1. W przypadku, gdy konflikt interesów dotyczy dyrektora/naczelnika jednostki/komórki organizacyjnej Banku lub osoby bliskiej dla niego, powinien on poinformować o konflikcie członka Zarządu nadzorującego pion, w którym umiejscowiona jest dana jednostka/komórka 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.

### **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 dyrektorowi/naczelnikowi jednostki/komórki organizacyjnej, który decyduje o podjęciu dalszych działań w sprawie, a także informuje o tym zdarzeniu nadzorującego Członka Zarządu oraz komórkę ds. zapewnienia zgodności.

#### § 15

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.

#### § 16

Nie można w szczególności:

- 1) wymuszać na kliencie Banku korzystania z usługi wiązanej, tj. usługi, z której korzystanie uzależnione jest od korzystania z innej, niezwiązanej z pierwszą, usługi Banku;

- 2) odmówić wykonania zlecenia klienta, jeżeli takie niewykonanie zlecenia stanowiłoby naruszenie umowy zawartej z klientem;
- 3) w sposób naruszający zawartą z klientem umowę opóźnić 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 udziałowców 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**

#### § 17

1. Jeżeli osoba powiązana posiada wiedzę o sprzeczności interesu jej lub osoby bliskiej dla niej z interesem klienta, informuje o tym niezwłocznie dyrektora/naczelnika jednostki/komórki 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/naczelnika jednostki/komórki organizacyjnej Banku, fakt ten jest zgłaszany członkowi Zarządu nadzorującemu pion, w którym umiejscowiona jest dana jednostka/komórka organizacyjna Banku; w takim przypadku dyrektor/naczelnik jednostki/komórki 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/naczelnik komórki/jednostki organizacyjnej Banku zgłasza konflikt komórcie 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**

#### § 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

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

## § 20

Dyrektor/naczelnik jednostki/komórki 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 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 swojego bezpośredniego przełożonego, który fakt ten zgłasza niezwłocznie dyrektorowi/naczelnikowi jednostki/komórki organizacyjnej Banku.
2. Dyrektor/naczelnik jednostki/ komórki 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**

## § 22

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.

## § 23

1. Jeżeli osoba powiązana posiada wiedzę, że pomiędzy interesem Banku a interesem istotnego dostawcy lub partnera biznesowego Banku może wystąpić lub występuje konflikt interesów, informuje o tym niezwłocznie swojego bezpośredniego przełożonego, który fakt ten zgłasza niezwłocznie dyrektorowi/naczelnikowi jednostki/ komórki organizacyjnej Banku.

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

#### § 24

1. W przypadku gdy potencjalny lub rzeczywisty konflikt interesów zostanie stwierdzony przed zawarciem umowy z istotnym dostawcą lub partnerem biznesowym Banku, umowa nie powinna zostać zawarta do czasu określenia sposobu wyeliminowania konfliktu interesów lub sposobu zarządzenia tym konfliktem w taki sposób, aby nie doszło do naruszenia interesu Banku.
2. W przypadku gdy potencjalny lub rzeczywisty konflikt interesów zostanie stwierdzony po zawarciu umowy z istotnym dostawcą lub partnerem biznesowym Banku, do czasu wyeliminowania lub odpowiedniego zarządzenia konfliktem współpraca z istotnym dostawcą lub partnerem biznesowym powinna zostać ograniczona w takim zakresie, w jakim nie naruszy to interesu Banku lub klientów Banku.

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

#### § 25

1. Komórka ds. zapewnienia zgodności prowadzi 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 potencjalnych konfliktów interesów podlega bieżącej i okresowej aktualizacji. Komórka ds. zapewnienia zgodności inicjuje proces aktualizacji rejestru potencjalnych konfliktów interesów nie rzadziej niż raz w roku.
5. Z przeprowadzonego przeglądu, o którym mowa w ust. 4, komórka ds. zapewnienia zgodności sporządza pisemną notatkę.

#### § 26

1. Fakt zapoznania się z polityką osoby powiązane potwierdzają składając pisemne oświadczenie sporządzone według wzoru stanowiącego załącznik nr 2 do polityki; osoby powiązane zobowiązane są także do niezwłocznego zapoznawania się ze wszystkimi zmianami wprowadzanymi do polityki.
2. Oświadczenie, o którym mowa w ust. 1, po podpisaniu przez osobę powiązaną, o której mowa w § 2 pkt 8 lit. a-b, przekazywane jest do komórki ds. zapewnienia zgodności bez zbędnej zwłoki.
3. Oświadczenia, o których mowa w ust. 1, podpisane przez osoby powiązane, o których mowa w § 2 pkt 8 lit. c-f, przechowywane są wraz z umową outsourcingową, a kopie tych

oświadczeń przekazywane są do komórki ds. zapewnienia zgodności; termin i sposób złożenia oświadczenia określa umowa outsourcingowa.

#### § 27

1. Szczegółowe zasady dotyczące przyjmowania i wręczania prezentów przez osoby powiązane określa obowiązująca w Banku instrukcja dotycząca przyjmowania i wręczania prezentów.
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.

#### § 28

Kontrola wewnętrzna w Banku realizowana jest zgodnie z obowiązującymi w Banku regulacjami wewnętrznymi dotyczącymi kontroli wewnętrznej, 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.

#### § 29

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

### **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 kredytodawcy lub dostawcy innych form finansowania;
- 2) jako poręczyciela;
- 3) jako nabywcy i zbywcy wierzytelności pieniężnych;
- 4) jako podmiotu skupującego i sprzedającego wartości dewizowe;
- 5) jako podmiotu pośredniczącego w zakresie świadczenia usług faktoringowych;
- 6) jako podmiotu pośredniczącego w zakresie sprzedaży produktów leasingowych lub świadczenia usług leasingowych;
- 7) jako podmiotu pośredniczącego w zakresie sprzedaży ubezpieczeń majątkowych i osobowych;
- 8) jako podmiotu nabywającego i zbywającego nieruchomości;
- 9) jako usługobiorcy, kupującego, sprzedawcy lub zamawiającego dzieło.

W szczególności interesy Banku mogą przejawiać się w dążeniu do:

- 1) pozyskaniu nowych transakcji / klientów;
- 2) 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;

#### **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, osiąganym wynagrodzeniem / premiami;
- 5) 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, 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; Bank wdrożył także instrukcję dotyczącą wręczania i przyjmowania prezentów;
- 2) 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,
- 3) 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;
- 4) 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.**