



Bank Spółdzielczy
w Starym Sączu

*Załącznik do Uchwały nr 04/06/O/18
Zarządu Banku Spółdzielczego w Starym Sączu
z dnia 27.06.2018 r.*

*Załącznik do Uchwały nr 18/2018
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
w Starym Sączu z dnia 31.07.2018 r.*

Polityka zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Starym Sączu

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Polityka zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Starym Sączu, zwana dalej „Polityką”, określa zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia z procesu decyzyjnego członka organu zarządzającego / nadzorującego Banku, w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.
2. Celem Polityki jest zapobieganie niekorzystnym zjawiskom powodowanym konfliktem interesów i przestrzegania standardu postępowania zerowej tolerancji dla zdarzeń, okoliczności, działań lub postaw świadczących o możliwości występowania konfliktu interesów pomiędzy członkami organów zarządzających / nadzorujących Banku, pomiędzy Bankiem a członkami tych organów lub w relacjach członków tych organów do podmiotów zależnych.

§ 2.

Polityka stanowi wykonanie postanowień Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych – wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

§ 3.

1. Użyte w Polityce określenia oznaczają:
 - 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Starym Sączu;
 - 2) **Członek organu** – członek Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku, bez względu na podstawę prawną pełnienia funkcji (np. stosunek pracy, umowa zlecenia itp.);
 - 3) **organ Banku** – Zarząd Banku i Rada Nadzorcza Banku;
 - 4) **interes Banku** – zespół okoliczności prawnych lub faktycznych korzystnie oddziałujących na sytuację finansową Banku lub jego pozytywny wizerunek na rynku; wynika z realizowania przez Bank zadań i funkcji określonych w Ustawie Prawo bankowe oraz z zasad prawidłowej gospodarki majątkiem Banku;
 - 5) **konflikt interesów** – zbiór okoliczności prawnych lub faktycznych znanych w Banku, które mogą doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku a Członkiem organu Banku, jak również występowanie postaw lub zachowań, dla których intencją jest realizacja ich prywatnych celów majątkowych lub celów osób trzecich, pozostających w sprzeczności z interesem Banku;
 - 6) **osoba bliska** – osoba powiązana personalnie z Członkiem organu Banku, tj. jego małżonek, wstępny, zstępny lub powinowaty w linii prostej lub bocznej do drugiego stopnia a także osoba, która z jakiegokolwiek powodu może liczyć na szczególne względy u Członka organu Banku;
 - 7) **proces decyzyjny** – zbiór czynności prowadzących do merytorycznego rozpoznania przez organ Banku konkretnej sprawy; wyłączenie Członka organu z procesu decyzyjnego odnosi się tylko do tej sprawy, której konflikt interesów dotyczy;
 - 8) **Rejestr** – rejestr konfliktów interesów Członków organu zarządzającego / nadzorującego Banku zawierający informację o indywidualnych i konkretnych zdarzeniach lub okolicznościach, wskazujących na pozostawanie Członka organu Banku w relacji faktycznej lub prawnej, uzasadniającej możliwość istnienia konfliktu interesów lub sytuacji mogącej skutkować powstaniem takiego konfliktu w przyszłości;
 - 9) **Podmiot powiązany z Członkiem organu** – podmiot, w którym:
 - a) Członkiem organu jest Członek organu Banku, lub
 - b) Członek organu Banku posiada większościowy pakiet udziałów lub akcji;
 - 10) **zachęta** – opłata, prowizja, korzyść pieniężna lub świadczenie niepieniężne, której przyjęcie przez Członka organu Banku może przyczynić się do powstania sytuacji konfliktu interesów. Za zachętę traktuje się także powierzenie pracy lub pełnienia funkcji za wynagrodzeniem.

Rozdział 2. Zasady identyfikacji konfliktu interesów

§ 4.

Źródłem konfliktu interesów mogą być w szczególności:

- 1) wzajemne niespójności regulacji wewnętrznych Banku, skutkujące zachwianiem procesu podejmowania decyzji przez organ nadzorujący/zarządzający, w tym poprzez nakładanie się kompetencji lub zadań przyporządkowanych do poszczególnych pionów zarządzania;
- 2) prowadzenie dodatkowej działalności, np. na podstawie umów cywilnych z Bankiem albo innymi instytucjami przez Członka organu Banku lub jego osobę bliską, skutkujące wyłączeniem lub zachwianiem u niego swobody podejmowania decyzji lub składania oświadczeń woli w imieniu Banku, których celem nadrzędnym powinien być interes Banku;
- 3) przyjęcie przez Członka organu Banku zachęty, w tym ze skutkiem wyłączenia lub zachwiania swobodą podejmowania decyzji lub składania oświadczeń woli w imieniu Banku, których celem nadrzędnym powinien być interes Banku.

§ 5.

Konflikt interesów może powstać w relacjach pomiędzy:

- 1) Bankiem, reprezentowanym przez Zarząd (*w komplecie*), a Członkiem organu Banku;
- 2) Członkami organów Banku.

Rozdział 3. Zasady zapobiegania konfliktowi interesów

§ 6.

Bank ustala następujące zasady w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów:

- 1) Członkowie organów Banku zobowiązani są do unikania działań, które mogą spowodować lub powodują możliwość wystąpienia konfliktu interesów;
- 2) obowiązkiem Członka organu Banku jest ujawnienie wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą powodować konflikt interesu;
- 3) obowiązkiem Członka organu Banku jest wyłączenie się od głosowania lub podejmowania decyzji w sprawach, gdzie występuje konflikt interesu lub występuje inna możliwość niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji, albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku;
- 4) w Banku stosowane są odpowiednie procedury zawierania transakcji z podmiotami zależnymi lub Członkami organów Banku;
- 5) w Banku stosowany jest podział zadań oraz procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz ryzyku, wynikających z powiązań personalnych, o których mowa w § 9.

Rozdział 4. Rada Nadzorcza Banku

§ 7.

1. Nadzór nad przestrzeganiem zasad Polityki w Banku sprawuje Rada Nadzorcza.
2. Rada Nadzorcza powinna w szczególny sposób uwzględniać zasady zapobiegania konfliktowi interesów w zakresie działań Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego, jak również jej poszczególnych członków.
3. Członkowie Rady Nadzorczej powinni powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na reputację Banku.
4. Wprowadza się zasadę wyłączania członka Rady Nadzorczej z procesu decyzyjnego w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia, na czas procedowania sprawy, której konflikt interesów dotyczy.
5. Rada Nadzorcza, korzystając z wyników sprawozdawczości z przeglądów zarządczych struktury organizacyjnej, wyników audytu wewnętrznego, wyników analizy ryzyka braku

zgodności, treści ewentualnych opinii prawnych, a także odpowiedniej dokumentacji kadrowej, treści protokołów z posiedzeń Zarządu, sprawuje nadzór nad wprowadzonymi przez Zarząd rozwiązaniami organizacyjnymi oraz procedurami, mającymi na celu ograniczenie występowania konfliktu interesów, zapewniających w szczególności:

- 1) rozdzielenie funkcji kierowania i zwierzchności organizacyjnej nad jednostkami i komórkami operacyjnymi w Banku (w tym uwzględniające podejmowanie decyzji w okresie zastępstw Członków Zarządu);
- 2) niezależność i obiektywizm sprawowanej kontroli wewnętrznej;
- 3) przestrzeganie określonych w Banku zasad podejmowania decyzji przez osoby bliskie.

Rozdział 5. Zarząd Banku

§ 8.

1. Przydzielenie zadań poszczególnym Członkom Zarządu Banku lub wskazanie obszarów odpowiedzialności następuje z uwzględnieniem zasady minimalizowania ryzyka wystąpienia konfliktu interesów.
2. Członkowie Zarządu aktywnie angażują się w działalność Banku, podejmują własne prawidłowe decyzje, kierując się zasadami obiektywizmu, autonomii i doświadczenia życiowego.
3. Skład Zarządu ustala się w taki sposób, aby indywidualne kompetencje poszczególnych jego Członków dopełniały się umożliwiając zapewnienie odpowiedniego poziomu przygotowania merytorycznego do kolegiального zarządzania Bankiem. Doboru składu Zarządu w celu zapewnienia możliwie najlepszego wsparcia Zarządu pod względem merytorycznym i organizacyjnym, dokonuje się zgodnie z Procedurą dokonywania ocen odpowiedniości członków Zarządu Banku, a także oceny Zarządu Banku oraz jego członków w trakcie kadencji.
4. Wprowadza się formalne zasady wyłączenia członka Zarządu z procesu decyzyjnego w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

Rozdział 6. Powiązania personalne

§ 9.

1. Powiązania personalne to relacje z osobami bliskimi, które występują w warunkach stosunków gospodarczych lub wynikających ze stosunku pracy.
2. Bank dąży do wyeliminowania ryzyka operacyjnego, wynikającego z powiązań personalnych osób, których zakres obowiązków jest kluczowy z punktu widzenia występującego w Banku ryzyka.
3. W Banku są określone akceptowalne zależności służbowe w związku z występowaniem powiązań personalnych, w tym powiązania personalne pomiędzy pracownikami w przypadku, gdy nie zachodzi pomiędzy nimi bezpośrednia podległość służbowa, lub nie mają wzajemnego wpływu na zakres i realizację swoich obowiązków.

Rozdział 7.

Zawieranie transakcji istotnych dla Banku lub dotyczących Członka organu

§ 10.

1. W przypadku transakcji wpływającymi w istotny sposób na sytuację finansową lub prawną Banku lub prowadzącymi do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem Banku, wprowadza się zasadę uzyskania zgody Walnego Zgromadzenia / Zebrania Przedstawicieli Banku dla takiej transakcji zgodnie z § 21 ust. 1 Statutu Banku.
2. Wprowadza się zasadę:

- 1) uzyskania zgody Rady Nadzorczej oraz Zarządu na transakcję z podmiotami powiązаныmi z Członkiem organu lub osobą zajmującą stanowisko kierownicze w Banku, zgodnie z art. 79a ust. 3 Prawa bankowego;
- 2) stosowania odrębnych procedur zawierania transakcji (np. regulaminy wewnętrzne) z podmiotami powiązаныmi z Członkiem organu;
- 3) decyzje dotyczące Członków organów Banku lub podmiotów powiązanych z Członkiem organu, zapadają w głosowaniu tajnym, bez obecności tej osoby.

Rozdział 8. Rejestr

§ 11.

1. W celu ewidencji zdarzeń wypełniających znamiona konfliktu interesów w Banku prowadzony jest Rejestr stanowiący załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.
2. Wpisowi do Rejestru podlegają:
 - 1) oświadczenia Członków organów Banku co do pozostawania w stanie konfliktu interesów;
 - 2) informacje o zdarzeniach lub okolicznościach uzasadniających istnienie konfliktu interesów lub ryzyko jego wystąpienia,
 - 3) zgody Rady Nadzorczej na podejmowanie dodatkowej działalności przez Członków Zarządu,
 - 4) oświadczenia, informacje i zgody, o których mowa w pkt 1 i 3, prowadzone są w Rejestrze.

§ 12.

1. Wpisów do Rejestru konfliktu interesów Członków organów Banku dokonuje Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności, na podstawie zgłoszenia Prezesa Zarządu, Przewodniczącego Rady Nadzorczej lub na wniosek zainteresowanego Członka Zarządu lub Rady. Zgłoszenia wystąpienia lub możliwości wystąpienia zdarzenia lub okoliczności, niosącego znamiona konfliktu interesów, może dokonać także każdy pracownik Banku, który posiada w tym zakresie wiedzę.
2. Podstawą wpisu zdarzenia lub okoliczności świadczącej o wystąpieniu / ryzyku wystąpienia konfliktu interesów jest także oświadczenie złożone przez Członka organu Banku, udzielone w trybie określonym w ust. 3.
3. Członkowie organów Banku zobowiązani są do złożenia oświadczenia o występowaniu zdarzeń lub okoliczności ich dotyczących, powodujących występowanie konfliktu interesów. Oryginały złożonych oświadczeń gromadzone są przez Stanowisko organizacyjno-administracyjne, niezależnie od dokonanego wpisu w Rejestrze, na podstawie przedstawionej informacji.
4. W przypadku zmiany stanu faktycznego przedstawionego w oświadczeniu, o którym mowa w ust. 3, wskazującej na istnienie konfliktu interesów, Członek organu Banku zobowiązany jest niezwłocznie zaktualizować swoje oświadczenie.
5. Wzór Oświadczenia Członków Zarządu/ Rady stanowi Załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.

§ 13.

Rejestr prowadzony jest w Banku w formie elektronicznej.

§ 14.

1. Bezpośredni nadzór na prowadzeniu Rejestru sprawuje Prezes Zarządu.
2. Wgląd do Rejestru mają: Członkowie Rady Nadzorczej oraz Członkowie Zarządu.
3. W przypadku potrzeby nadania dostępu do Rejestru innej osobie, upoważnienia udziela Prezes Zarządu.
4. Na podstawie zgromadzonych w Rejestrze wpisów sporządza się sprawozdanie, o którym mowa w § 16 ust. 2.

§ 15.

Wpisy w Rejestrze nie podlegają usuwaniu / modyfikacji.

Rozdział 9. Zarządzanie konfliktem interesów

§ 16.

1. O zdarzeniach lub okolicznościach ujawnionych w Rejestrze Zarząd powiadamia Radę Nadzorczą Banku w drodze rocznych sprawozdań, nie później niż do dnia jej posiedzenia poprzedzającego termin Walnego Zgromadzenia / Zebrania Przedstawicieli Banku.
2. Raz do roku, nie później niż na 30 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia / Zebrania Przedstawicieli Banku, Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności przedstawia Zarządowi Banku sprawozdanie dotyczące wpisów ujawnionych w Rejestrze oraz informuje w tym sprawozdaniu o treści oświadczeń złożonych przez Członków Zarządu Banku w trybie §12 ust. 3.
3. O zdarzeniach wypełniających znamiona konfliktu interesów, dotyczących Członka Zarządu Banku, które mogą dodatkowo uprawdopodobniać ryzyko zaistnienia przestępstwa albo działań, które wywołały lub mogą wywołać w przyszłości szkodę majątkową w Banku lub wpłynęły / mogą wpłynąć negatywnie na wizerunek Banku, Prezes Zarządu Banku powiadamia Radę Nadzorczą niezwłocznie, najpóźniej na najbliższym posiedzeniu Rady Nadzorczej.
4. O okolicznościach dotyczących stanu konfliktu interesów dotyczących Członka organu, ujawnionych po dniu sporządzenia sprawozdania, Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności informuje niezwłocznie organy Banku.
5. Członek Zarządu, którego konflikt interesów dotyczy, wyłącza się od uczestniczenia w procesie decyzyjnym, w sprawie której konflikt interesów dotyczy lub na którą wywiera wpływ, do czasu zakończenia się procesu decyzyjnego. Członek Zarządu nie może reprezentować Banku na etapie wykonywania podjętych decyzji, w sprawach w których uprzednio podlegał wyłączeniu.
6. Jeśli zdarzenia lub okoliczności wskazujące na istnienie konfliktu interesów dotyczą członka Rady Nadzorczej Banku, to przewodniczący Rady zobowiązany jest zastosować dostępne w Banku instrumenty prawne w celu wyłączenia od działania w pracach tego Członka Rady, którego okoliczności lub zdarzenia dotyczą.

§ 17.

1. W przypadku ujawnienia się okoliczności konfliktu interesów Członka Zarządu Banku, na skutek złożenia przez niego oświadczenia, o którym mowa w § 12 ust. 3, Prezes Zarządu Banku albo, jeżeli konflikt interesów dotyczy Prezesa Zarządu Banku, inny Członek Zarządu Banku, niezwłocznie powiadamia Radę Nadzorczą.
2. W przypadku ujawnienia się okoliczności konfliktu interesów Członka Rady Nadzorczej, na skutek złożenia przez niego oświadczenia, o którym mowa w § 12 ust. 3, Przewodniczący Rady Nadzorczej lub, jeżeli konflikt interesów dotyczy Przewodniczącego Rady Nadzorczej, Członek Rady Nadzorczej niezwłocznie powiadamia Zarząd Banku. O fakcie tym Rada Nadzorcza informuje Walne Zgromadzenie Banku w rocznym sprawozdaniu ze swojej działalności.
3. W przypadku ujawniania się okoliczności świadczących o tym, że oświadczenie Członka Zarządu jest nieprawdziwe lub nie przedstawia w pełni okoliczności świadczących o konflikcie interesów, zainteresowany Członek Zarządu zobowiązany jest do złożenia niezwłocznie pisemnego wyjaśnienia do Prezesa Zarządu Banku lub, jeżeli oświadczenie to zobowiązany jest złożyć Prezes Zarządu, to do Przewodniczącego Rady Nadzorczej.
4. Wyjaśnienia Członka Rady Nadzorczej przekazuje się wraz ze sprawozdaniem, o którym mowa w ust. 2, Walnemu Zgromadzeniu / Zebraniu Przedstawicieli Banku.

Rozdział 10. Postanowienia końcowe

§ 18.

Przestrzeganie zasad Polityki jest realizowane poprzez:

- 1) właściwą organizację i prawidłowe funkcjonowanie organów Banku;

- 2) odpowiednie działania organizacyjne, zmierzające do wprowadzenia podziału zadań i odpowiedzialności, zapobiegające konfliktowi interesów;
- 3) dbałość o zapisy w regulacjach wewnętrznych, zapewniające zgodność z zasadami Polityki;
- 4) nadzór organów Banku nad ich przestrzeganiem.