

Załącznik do Uchwały Nr 26/2026 Zarządu Banku Spółdzielczego w Białobrzegach z dnia 27.02.2026 r.

Załącznik do Uchwały Nr 28/2026 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Białobrzegach z dnia 02.03.2026 r.

Bank Spółdzielczy w Białobrzegach

## **POLITYKA ZARZĄDZANIA KONFLIKTAMI INTERESÓW W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W BIAŁOBRZEGACH**

Białobrzegi, luty 2026

## **Spis treści**

Rozdział 1 - Postanowienia ogólne.....	3
Rozdział 2 - Przeciwdziałanie konfliktom interesów.....	7
Rozdział 3 - Zarządzenie konfliktami interesów.....	9
A. Ogólne zasady zarządzania konfliktami interesów.....	9
B. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy Bankiem a klientami oraz pomiędzy klientami .....	12
C. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy osobą powiązaną lub bliskimi jej osobami a klientami.....	13
D. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy osobą powiązaną lub bliską jej osobą a Bankiem .....	13
E. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy Bankiem a członkami Banku .....	14
F. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi Banku .....	14
Rozdział 4 – Powiązania personalne.....	15
Rozdział 5 – Postanowienia końcowe .....	16

## **WYKAZ ZAŁĄCZNIKÓW**

Załącznik nr 1	-	Przykładowe konflikty interesów, które mogą powstać w związku ze świadczeniem usług finansowych
Załącznik nr 2	-	Wzór Oświadczenia o możliwości wystąpienia konfliktu interesów (pobierane corocznie)
Załącznik nr 3	-	Wzór Oświadczenia dotyczącego powiązań personalnych z pracownikami i członkami organów (pobierane corocznie)
Załącznik nr 4	-	Wzór oświadczenia o zapoznaniu się i przestrzeganiu Polityki
Załącznik nr 5	-	Wzór Oświadczenia (działalność – pobierane corocznie)
Załącznik nr 6	-	Wzór rejestru konfliktów interesów

## Rozdział 1 - Postanowienia ogólne

### § 1

1. Niniejsza „Polityka zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Białobrzegach” (zwana dalej: Polityką), określa zasady identyfikacji, zapobiegania oraz zarządzania konfliktami interesów.
2. Nadrzędnym celem Polityki jest niedopuszczenie do naruszenia interesów klienta lub Banku wskutek wystąpienia konfliktu interesów. Zasady przyjęte w Polityce mają zapewnić równe traktowanie klientów w zakresie rozwiązywania powstałych konfliktów interesów. Jednocześnie, zadaniem Polityki jest zagwarantowanie, że Bank, członkowie organów, pracownicy oraz współpracownicy Banku jak i wszelkie inne osoby powiązane z Bankiem, nie będą uzyskiwać korzyści lub unikać strat kosztem interesu klientów.
3. Postanowienia Polityki obowiązują wszystkie osoby powiązane i wszystkich klientów, bez względu na ich status.
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 właściwej identyfikacji oraz odpowiedniego 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 w przedmiocie kontynuowania określonych czynności pomimo wystąpienia konfliktu interesów.

### § 2

Użyte w regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Białobrzegach,
- 2) **członek organu Banku** – członek Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku,
- 3) **Komórka do spraw zgodności** – samodzielne stanowisko umiejscowione w Centrali Banku realizujące zadania w zakresie zapewnienia zgodności,
- 4) **instrumenty finansowe** – instrumenty finansowe, o których mowa w art. 2 ust. 1 ustawy o obrocie,
- 5) **istotni dostawcy i partnerzy biznesowi** – podmioty, których towary lub usługi mają wpływ na ciągłość i sprawność wykonywania podstawowej działalności Banku wskazanej w art. 6 i 7 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (tj. Dz.U. z 2022 r. poz. 1595),
- 6) **klient** – osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, która zawarła z Bankiem umowę w ramach świadczonych przez Bank usług lub która zamierza zawrzeć z Bankiem umowę (potencjalny klient),

- 7) **konflikt interesów** – znane Bankowi oraz osobom powiązanim okoliczności faktyczne lub prawne, w których istnieje ryzyko, że na profesjonalny osąd lub działanie, które ma zostać przez nich podjęte na rzecz jednej strony mogą mieć wpływ inne strony lub osoby trzecie (również jeżeli taki wpływ ma charakter potencjalny), a także znane Bankowi lub osobom powiązanim okoliczności faktyczne lub prawne mogące doprowadzić do powstania sprzeczności (również potencjalnej) 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 znane Bankowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności (również potencjalnej) między interesami kilku klientów Banku albo sprzeczności między interesem Banku a osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej, a także występowanie podstaw lub zachowań, dla których intencją jest realizacja prywatnych celów majątkowych lub celów osób powiązanych lub osób trzecich, pozostających w sprzeczności z interesem Banku bądź interesem klienta,
- 8) **osoba powiązana – osobę, która spełnia przynajmniej jeden z poniższych warunków:**
- a) wchodzi w skład Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku,
  - b) jest zatrudniona w komórce lub jednostce organizacyjnej Banku na podstawie stosunku pracy, umowy cywilnoprawnej lub innego stosunku prawnego o podobnym charakterze (pracownik Banku),
  - c) jest osobą fizyczną, która wykonuje czynności powierzone przez Bank na mocy umowy outsourcingowej, jeżeli charakter powierzonych czynności jest określony przez Bank jako istotny lub krytyczny dla jego działalności,
  - d) jest osobą wchodzącą w skład organu zarządzającego lub faktycznie kieruje działalnością podmiotu wykonującego czynności powierzone przez Bank zgodnie z umową outsourcingową w przypadku, gdy podmiot ten jest osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, jeżeli charakter powierzonych czynności jest określony przez Bank jako istotny lub krytyczny dla jego działalności,
  - e) jest osobą zatrudnioną na podstawie stosunku pracy, zlecenia umowy cywilnoprawnej lub innego stosunku prawnego o podobnym charakterze z podmiotem, o którym mowa w lit. d), o ile uczestniczy ona w wykonywaniu czynności powierzonych przez Bank na podstawie umowy outsourcingowej, jeżeli charakter powierzonych czynności jest określony przez Bank jako istotny lub krytyczny dla jego działalności;
- 9) **osoba bliska – osobę, która jest dla osoby powiązanej:**
- a) małżonkiem,
  - b) osobą pozostającą w faktycznym współżyciu,
  - c) zstępnym (dzieckiem, wnukiem) albo przysposobionym lub zstępnym albo przysposobionym osób wskazanych w lit. a) lub lit. b),
  - d) osobą spokrewnioną lub spowinowaconą, jeżeli osoba ta zamieszkuje lub zamieszkiwała z osobą powiązaną w jednym gospodarstwie domowym przez co najmniej rok, licząc do dnia danej transakcji osobistej (powodującej konflikt interesów) – dotyczy tylko usług inwestycyjnych; lub osobą spowinowaconą z członkiem Zarządu Banku do drugiego stopnia (bez wyjątku dla świadczonej usługi),
  - e) podmiotem pozostającym z osobą powiązaną w stosunkach powodujących, że ta osoba powiązana ma istotny interes w zawarciu danej transakcji na rzecz tego innego podmiotu, z wyłączeniem normalnych opłat i prowizji należnych z tytułu zawarcia transakcji – dotyczy tylko usług inwestycyjnych;

- 10) **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,
- 11) **powiązania personalne** - związki, stosunki, relacje personalne o różnym charakterze, które występują między osobami fizycznymi w warunkach gospodarczych, dotyczą relacji między podmiotami o charakterze rodzinnym, majątkowym oraz wynikającym ze stosunku pracy, powiązanie, które może rodzić ryzyko konfliktu interesów pracownika/członka organu Banku z racji posiadania relacji pozasłużbowych z innym pracownikiem/członkiem organu Banku,
- 12) **Prawo bankowe** – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe,
- 13) **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 6 do Polityki,
- 14) **umowa outsourcingowa** – umowa, o której mowa w art. 81a ustawy o obrocie oraz art. 6a i nast. Prawa bankowego;
- 15) **usługi inwestycyjne** – czynności wykonywane na podstawie art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie, będące przedmiotem działalności Banku, obejmujące nabywanie i zbywanie na własny rachunek instrumentów finansowych,
- 16) **ustawa o obrocie** – ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi,
- 17) **zarządzanie konfliktem interesów** – działania oraz rozwiązania organizacyjne zmierzające do niedopuszczenia do faktycznego naruszenia interesów klienta lub Banku.

### § 3

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 członkami Banku,
- 6) Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi.

### § 4

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 wyrażonym w treści umowy pomiędzy Bankiem a klientem,
  - 3) ma powody, w szczególności natury finansowej lub innej do tego, by ponad interes jednego klienta lub grupy klientów przedkładać interes innego klienta lub grupy klientów,

- 4) posiada powód, w szczególności natury finansowej lub innej do tego, aby preferować interes własny lub osoby trzeciej w stosunku do interesów klienta/klientów,
  - 5) prowadzi taką samą działalność względem działalności klienta (lub działalność konkurencyjną na tożsamym rynku),
  - 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 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 kosztem poniesienia straty lub niezyskania korzyści przez klienta lub klientów.
  3. Konflikt interesów może także powstać, gdy osoba powiązana lub osoba bliska dla niej może uzyskać korzyść lub uniknąć strat kosztem interesów Banku (również interesów o charakterze reputacyjnym).
  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.
  5. Załącznik nr 1 do Polityki ma w szczególności na celu rozpoznanie okoliczności, które stanowią lub mogą stanowić konflikt interesów w odniesieniu do usług inwestycyjnych świadczonych przez Bank wraz z procedurami, które należy przestrzegać oraz środkami, które należy przyjąć, w celu zapobiegania takim konfliktom lub zarządzania nimi.

#### § 5

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.

#### § 6

Jeżeli konflikt interesów dotyczy relacji pomiędzy:

- 1) Bankiem a klientem – interesy klienta mają pierwszeństwo przed interesami Banku,
- 2) klientem a osobą powiązaną lub osobą bliską dla niej – interesy klienta mają pierwszeństwo przed interesami osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej,
- 3) osobą powiązaną lub osobą bliską dla niej a Bankiem – interesy Banku mają pierwszeństwo przed interesami osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej,
- 4) klientami – podejmowane są wszelkie możliwe działania, aby nie doszło do naruszenia interesu żadnego z klientów; Klienci traktowani są z uwzględnieniem zasad sprawiedliwości, uczciwości i rzetelności,
- 5) członkami Banku a Bankiem – interesy Banku mają pierwszeństwo przed interesami członka Banku,
- 6) Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi – interesy Banku mają pierwszeństwo przed interesami dostawców lub partnerów biznesowych.

## Rozdział 2 - Przeciwdziałanie konfliktom interesów

### § 7

1. 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 (rzeczywistych lub potencjalnych),
  - 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 powiązаныmi, 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 komórek/ dyrektorzy jednostek organizacyjnych Banku powinni zadbać, aby wskazany czas realizacji oraz istota tych zadań nie powodowały możliwości wystąpienia konfliktu interesów,
  - 7) Bank może zwrócić się do istotnych dostawców i partnerów biznesowych Banku o złożenie oświadczeń o odpowiednim zarządzaniu konfliktami interesów, bądź z wnioskiem o przedłożenie procedur lub regulaminów świadczących o odpowiednim zarządzaniu konfliktem interesów przez te podmioty,
  - 8) w razie uzasadnionej potrzeby, do istotnych dostawców i partnerów biznesowych Banku, wystosowywane są zapytania dotyczące dostrzeżonych lub potencjalnych konfliktów interesów,
  - 9) 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, bądź wskazaniem przyczyn niepodjęcia działań na rzecz klienta wraz z informacją o istocie i źródle konfliktu interesów w przypadku, gdy Bank jest już zaangażowany w określone działania na rzecz jednego klienta (świadczy usługi lub podjął czynności w celu świadczenia takich usług);

- 10) w przypadku, gdy 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, że jest to zgodne z prawem i ma na celu działalność w najlepszym interesie klienta),
- 11) 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,
- 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 członkami Banku, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania,
- 14) przeprowadzane są szkolenia wstępne (niezwłocznie po uzyskaniu statusu pracownika) oraz cykliczne dla osób powiązanych, o których mowa w §2 pkt 8 lit. a i b, w zakresie zarządzania konfliktami interesów,
- 15) wprowadzenie barier informacyjnych w jednostkach organizacyjnych Banku (tzw. chińskie mury), których zadaniem jest ograniczenie przepływu informacji poufnych, informacji dotyczących klientów oraz zawieranych przez nich transakcji, a także zasad i mechanizmów 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,
- 16) w Banku określone zostały kryteria identyfikacji i zasady zawierania istotnych transakcji z podmiotami powiązаныmi, które zakładają w takich przypadkach wymóg uzyskania zgody Zarządu oraz uprzedniej opinii Rady Nadzorczej, przy uwzględnieniu postanowień statutu Banku w zakresie kompetencji Rady Nadzorczej; ustalane w ramach tych transakcji cen nie powinny odbiegać od wartości rynkowej a transakcje z podmiotami zawierane są w sposób zapewniający odpowiednie zarządzanie konfliktem interesów,
- 17) określone zostały zasady inwestowania przez osoby powiązane lub na ich rachunek w instrumenty finansowe, mające na celu w szczególności zapobieganie wykorzystywaniu lub ujawnianiu posiadanych informacji przez osoby powiązane uczestniczące w świadczeniu usług inwestycyjnych przez

Bank lub mające dostęp do informacji poufnych lub informacji stanowiących tajemnicę zawodową.

2. Zasady dotyczące zapobiegania wykorzystywaniu lub ujawnianiu posiadanych informacji poufnych, zapobiegania dokonywania manipulacji na rynku lub usiłowania dokonywania manipulacji na rynku oraz zapewnienia przestrzegania przez osoby powiązane przepisów prawa ze szczególnym uwzględnieniem przepisów dotyczących obrotu instrumentami finansowymi zostały określone w „Regulaminie inwestowania przez osoby powiązane z Bankiem Spółdzielczym w Białobrzegach lub na ich rachunek w instrumenty finansowe”.

## § 8

W celu zapobieżenia konfliktowi interesów, każdy pracownik (lub odpowiednio inna osoba powiązana), członek organu 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 – nie później niż od momentu podjęcia decyzji w danej sprawie – osób, które uprawnione są do podejmowania decyzji; obowiązek wyłączenia obejmuje również podpisywanie uchwał i każdego aktu decyzyjnego,
- 4) złożenia pisemnego oświadczenia o wyłączeniu się przed każdym głosowaniem w sprawach dotyczących osób z nim powiązanych,
- 5) obowiązku odnotowania wyłączenia w protokołach posiedzeń organów,
- 6) przestrzegania zaleceń (opinii) oraz wytycznych wydawanych przez pracownika Komórki do spraw zgodności.

## **Rozdział 3 - Zarządzenie konfliktami interesów**

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

## § 9

1. Osoby powiązane zobowiązane są do identyfikowania wszelkich okoliczności, które mogą spowodować powstanie konfliktu interesów oraz do zgłaszania ich Komórcie do spraw zgodności niezwłocznie (co najmniej 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 wiążą 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 Komórcie do spraw 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 do spraw zgodności wspiera osoby powiązane w zarządzaniu konfliktami interesów; obowiązek zarządzania konfliktami interesów spoczywa na Kierownikach komórek/ Dyrektorach jednostek organizacyjnych Banku.
6. Na podstawie otrzymanych informacji od osób powiązanych Komórka do spraw zgodności prowadzi rejestr konfliktów interesów.
7. W przypadku, gdy Bank będzie świadczył usługi inwestycyjne klientom Banku, w tym usługi w wykonywaniu umów, których przedmiotem są instrumenty finansowe, osoby powiązane powinny przekazać Bankowi i na bieżąco aktualizować informacje o akcjach i udziałach w podmiotach trzecich oraz o rachunkach inwestycyjnych, posiadanych przez te osoby lub osoby bliskie w stosunku do tych osób, według wzoru stanowiącego załącznik do obowiązującego w Banku Regulaminu dotyczącego inwestowania przez osoby powiązane z Bankiem lub na ich rachunek w instrumenty finansowe.
8. Wzór Oświadczenia o możliwości wystąpienia konfliktu interesów (Członków Zarządu/ Rady Nadzorczej/ pracowników Banku) stanowi **Załącznik nr 2** do Polityki. Oświadczenia pobierane są okresowo i gromadzone przez Zespół Kadr.

## § 10

1. W przypadku zidentyfikowania przez osobę powiązaną konfliktu interesów, przekazuje ona informację o konflikcie Kierownikowi komórki/Dyrektorowi jednostki organizacyjnej Banku, w której jest zatrudniona, a następnie niezwłocznie informuje o tym Komórkę do spraw zgodności; Kierownik komórki/Dyrektor jednostki organizacyjnej Banku decyduje o podjęciu dalszych działań w sprawie; jeżeli podjęcie dalszych działań w sprawie wymaga konsultacji z innymi komórkami/jednostkami organizacyjnymi Banku, Kierownicy i Dyrektorzy tych komórek/jednostek organizacyjnych Banku uzgadniają między sobą dalszy sposób postępowania.
2. W przypadku niemożności uzgodnienia stanowiska pomiędzy Dyrektorami/ Kierownikami, o których mowa w ust. 1, decyzję w sprawie powinien podjąć Prezes Zarządu Banku.
3. Konflikt interesów, który dotyczy kilku komórek organizacyjnych podlegających temu samemu członkowi Zarządu, zgłaszany jest, w celu zarządzania, członkowi Zarządu oraz Komórcie do spraw zgodności.
4. Konflikt interesów występujący pomiędzy komórkami organizacyjnymi Banku podlegającymi różnym członkom Zarządu zgłaszany jest w celu zarządzania

przez Kierowników tych komórek Prezesowi Zarządu oraz Komórcę do spraw zgodności.

5. Po otrzymaniu zgłoszenia, o którym mowa w ust. 1, w zależności od rodzaju świadczonej usługi inwestycyjnej, okoliczności sprawy oraz charakteru konfliktu, może zostać podjęta decyzja zmierzająca m.in. do:
  - 1) wyłączenia osoby powiązanej z dalszego obsługiwanie klienta lub prowadzenia danej sprawy (odsunięcie osoby powiązanej od podejmowania decyzji w sprawie, nieprzekazywanie jej dokumentów i korespondencji dotyczącej sprawy, nieinformowanie jej o postępie prac);
  - 2) zapewnienia nadzoru nad osobami powiązanymi wykonującymi, w ramach swoich podstawowych zadań, czynności na rzecz i w imieniu klientów, w ramach świadczonych przez Bank usług inwestycyjnych i wykonywania operacji na instrumentach finansowych, które to czynności powodują lub mogą powodować wystąpienie sprzeczności interesów pomiędzy klientami lub interesem klienta i Banku,
  - 3) zapobieżenia istnieniu bezpośrednich zależności pomiędzy wysokością wynagrodzenia osób powiązanych wykonujących określone czynności, w ramach świadczonych przez Bank usług inwestycyjnych i wykonywania operacji na instrumentach finansowych, od wynagrodzenia lub zysków osiągniętych przez osoby wykonujące czynności innego rodzaju, które powodują lub mogłyby spowodować powstanie konfliktu interesów,
  - 4) zapobieżenia możliwości wywierania niekorzystnego wpływu osób trzecich na sposób wykonywania przez osoby powiązane czynności związanych ze świadczeniem przez Bank usług inwestycyjnych i wykonywania czynności na instrumentach finansowych;
  - 5) zapobieżenia przypadkom jednoczesnego lub następującego bezpośrednio po sobie wykonywania przez tę samą osobę powiązaną czynności związanych z różnymi usługami świadczonymi przez Bank, jeżeli mogłyby to wywrzeć niekorzystny wpływ na prawidłowe zarządzanie konfliktami interesów, lub zapewnić nadzór nad takim sposobem wykonywania czynności, jeżeli jest on konieczny,
  - 6) zapewnienia pracownikom (lub odpowiednio innym osobom powiązanym) możliwości wykonywania swoich obowiązków w sposób niezależny od czynników lub osób sprzyjających występowaniu konfliktów interesów z uwzględnieniem wielkości ryzyka zagrażającego interesom klientów,
  - 7) zmiany zasad zawierania transakcji na rachunek własny przez Bank oraz transakcji własnych przez osoby powiązane,
  - 8) odstąpienia od zawarcia planowanej umowy o świadczenie usług inwestycyjnych lub transakcji, z którymi wiąże się konflikt interesów.

## § 11

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

### § 12

1. W przypadku wystąpienia lub możliwości wystąpienia konfliktu interesów przed zawarciem umowy, gdy stwierdzono, iż wdrożone w Banku rozwiązania o charakterze organizacyjnym i proceduralnym nie gwarantują należytego zabezpieczenia interesów klienta, należy uzyskać od klienta potwierdzenie otrzymania informacji o zaistniałym konflikcie interesów oraz zgodę na zawarcie takiej umowy wyrażonej na piśmie, zachowując w poufności informacje dotyczące klienta, w tym tajemnicę bankową i zawodową.
2. W przypadku wystąpienia konfliktu interesów po zawarciu umowy z klientem, gdy stwierdzono, iż wdrożone w Banku rozwiązania o charakterze organizacyjnym i proceduralnym nie gwarantują należytego zabezpieczenia interesów klienta, należy poinformować pisemnie klienta o konflikcie, niezwłocznie po jego stwierdzeniu.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2:
  - 1) jednostka/komórka organizacyjna Banku nadzorująca umowę musi uzyskać potwierdzenie otrzymania informacji o zaistniałym konflikcie interesów oraz zgodę klienta na dalsze świadczenie usług przez Bank wyrażonych na piśmie,
  - 2) należy powstrzymać się z wykonywaniem czynności w związku ze świadczeniem usług przez Bank, do czasu uzyskania od klienta wyraźnego pisemnego oświadczenia o kontynuacji lub rozwiązaniu umowy o świadczenie usług.
4. Decyzję o rezygnacji z powiadamiania klienta o wystąpieniu lub możliwości wystąpienia konfliktu interesów podejmuje Członek Zarządu nadzorujący komórki/jednostki organizacyjnej Banku wykonującą czynności w związku ze świadczeniem usług, po konsultacji z Komórką do spraw zgodności.
5. Informacje przekazywane klientom, w sytuacjach o których mowa w niniejszym paragrafie, nie mogą naruszać obowiązku zachowania w poufności informacji podlegających ochronie; w przypadku jakichkolwiek wątpliwości odnośnie dopuszczalności zakresu przekazywanych informacji, należy skontaktować się z Komórką do spraw zgodności lub komórką organizacyjną odpowiedzialną w Banku za ochronę informacji.
6. W informacji przekazywanej Klientowi zawiadamia się Klienta o:
  - 1) ogólnym charakterze i źródle konfliktu interesów;
  - 2) ryzyku grożącym klientowi wskutek konfliktu interesów;
  - 3) krokach podjętych celem ograniczenia wystąpienia ryzyka.

### § 13

Za niedopuszczalne praktyki należy uznać w szczególności:

- 1) wymuszanie na kliencie Banku skorzystania z usługi wiązanej, tj. usługi, z której korzystanie uzależnione jest od korzystania z innej, niezwiązanej z pierwszą, usługi Banku,
- 2) odmówienie wykonania zlecenia klienta, jeżeli takie niewykonanie zlecenia stanowiłoby naruszenie umowy zawartej z klientem,
- 3) w sposób naruszający zawartą z klientem umowę opóźnienie przekazania mu informacji lub przekazywać mu niepełnych informacji związanych z wykonywanymi na jego rzecz usługami,
- 4) świadczenie na rzecz klienta innej usługi (zwłaszcza doradczej) na podstawie nieuprawnionego wykorzystania informacji dotyczących innych klientów,
- 5) obciążanie 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,
- 6) traktowanie członków 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**

#### § 14

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; 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 Kierownika komórki/Dyrektora jednostki organizacyjnej Banku fakt ten jest zgłaszany członkowi Zarządu nadzorującemu pion, w którym umiejscowiona jest dana jednostka/komórka organizacyjna Banku; w takim przypadku Kierownik komórki/Dyrektor jednostki 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. Kierownik komórki/Dyrektor jednostki organizacyjnej Banku zgłasza konflikt Komórcie do spraw zgodności oraz decyduje o podjęciu dalszych kroków w sprawie w uzgodnieniu z nadzorującym członkiem Zarządu oraz po konsultacji z Komórką do spraw zgodności.

### **D. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy osobą powiązaną lub bliską jej osobą a Bankiem**

#### § 15

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 Kierownikowi komórki/ Dyrektorowi jednostki organizacyjnej Banku.
2. Jeżeli konflikt interesów dotyczy Kierownika komórki/Dyrektora/jednostki organizacyjnej Banku, fakt ten jest zgłaszany członkowi Zarządu nadzorującemu pion, w którym umiejscowiona jest dana komórka/jednostka organizacyjna Banku.
  3. Kierownik komórki/Dyrektor jednostki organizacyjnej Banku zgłasza konflikt Komórcie do spraw zgodności oraz decyduje o podjęciu dalszych kroków w sprawie w uzgodnieniu z nadzorującym członkiem Zarządu, oraz po konsultacji z Komórką do spraw zgodności.

#### § 16

Kierownik komórki/Dyrektor jednostki 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 członkami Banku**

#### § 18

1. Jeżeli osoba powiązana posiada wiedzę, że pomiędzy interesem Banku a interesem członka Banku może wystąpić lub występuje konflikt interesów, informuje o tym niezwłocznie Kierownika komórki/Dyrektora jednostki organizacyjnej Banku.
2. Kierownik komórki/Dyrektor jednostki organizacyjnej Banku zgłasza konflikt Komórcie do spraw zgodności oraz decyduje o podjęciu dalszych kroków w sprawie w uzgodnieniu z nadzorującym członkiem Zarządu oraz po konsultacji z Komórką do spraw zgodności.

### **F. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi Banku**

#### § 19

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.

#### § 20

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 Kierownika komórki/Dyrektora jednostki organizacyjnej Banku.
2. Kierownik komórki/Dyrektor jednostki organizacyjnej Banku zgłasza konflikt Komórcie do spraw zgodności oraz decyduje o podjęciu dalszych kroków w sprawie w uzgodnieniu z nadzorującym członkiem Zarządu oraz po konsultacji z Komórką do spraw zgodności.

## § 21

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 – Powiązania personalne

### § 22

1. Powiązania personalne to związki, stosunki, relacje personalne o różnym charakterze, które występują między osobami fizycznymi w warunkach gospodarczych. Powiązania personalne dotyczą relacji między podmiotami o charakterze rodzinnym, majątkowym oraz wynikającym 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.
4. W Banku za powiązania personalne uznaje się powiązania o charakterze rodzinnym wynikające z małżeństwa, pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej.
5. Weryfikacja powiązań personalnych osób zatrudnionych w Banku na wszystkich stanowiskach pracy, ze szczególnym uwzględnieniem stanowisk kluczowych i kierowniczych, ma na celu zapewnienie ciągłości realizacji funkcji istotnych dla Banku.
6. W przypadku zaistnienia powiązań personalnych pomiędzy pracownikami, Bank podejmuje stosowne działania mające na celu wyeliminowanie ryzyka operacyjnego, które mogłyby prowadzić do nadużyć ze strony pracowników.
7. Kandydat ubiegający się o zatrudnienie składa oświadczenie dotyczące powiązań personalnych z pracownikami i członkami organów Banku.
8. Pracownicy Banku składają okresowo oświadczenie dotyczące powiązań personalnych z pracownikami i członkami organów.
9. Oświadczenie dotyczące powiązań personalnych stanowi **Załącznik nr 3** do Polityki.
10. Pracownik zobowiązany jest powiadomić Bank (pracodawcę) o zaistnieniu powiązań personalnych w trakcie trwania stosunku pracy.
11. Zespół Kadr na bieżąco dokonuje analizy powiązań personalnych na podstawie złożonych oświadczeń, w przypadku powstania wątpliwości sprawa konsultowana jest z Komórką do spraw zgodności.

12. W przypadku wystąpienia powiązań personalnych Zespół Kadr informuje Zarząd o zaistniałej sytuacji.

## Rozdział 5 – Postanowienia końcowe

### § 23

1. Komórka do spraw zgodności prowadzi rejestr konfliktów interesów. Rejestr prowadzony jest w formie elektronicznej.
2. Komórka do spraw zgodności jest zobowiązana do wpisania konfliktu interesów do rejestru konfliktów interesów na podstawie przekazanych zgłoszeń od osób powiązanych lub na podstawie samodzielnie zidentyfikowanych sytuacji. Komórka do spraw zgodności w okresach kwartalnych w ramach identyfikacji ryzyka braku zgodności przedstawia organom Banku informację na temat zidentyfikowanych konfliktów interesów.
3. Komórka do spraw zgodności monitoruje skuteczność przyjętych sposobów zarządzania konfliktami interesów wprowadzonymi do rejestru konfliktów interesów.
4. Rejestr potencjalnych konfliktów interesów podlega bieżącej i okresowej aktualizacji. Komórka zgodności inicjuje proces aktualizacji rejestru potencjalnych konfliktów interesów nie rzadziej niż raz w roku.
5. Informacja o przeprowadzonym przeglądzie zamieszczona jest w raporcie sporządzonym przez Komórkę do spraw zgodności dla Zarządu i Rady Nadzorczej.
6. Polityka podlega okresowym przeglądom, nie rzadziej niż raz w roku, przez Komórkę do spraw zgodności.

### § 24

1. Bank przed zawarciem umowy o świadczenie innych usług niż usługi inwestycyjne przekazuje klientom, poprzez zamieszczenie na stronie internetowej Banku ogólnych zasad postępowania Banku w przypadku powstania konfliktu interesów; na żądanie klienta mogą mu zostać przekazane, przy użyciu trwałego nośnika informacji lub za pośrednictwem strony internetowej Banku, szczegółowe informacje dotyczące tych zasad.
2. Informacje, o których mowa w ust. 1, przekazywane są także Komisji Nadzoru Finansowego oraz jednostce zarządzającej systemem ochrony.
3. Istotne zmiany zasad postępowania Banku w przypadku powstania konfliktu interesów, przekazywane są klientom poprzez stronę internetową Banku lub w inny sposób uzgodniony z klientem.

### § 25

1. Fakt zapoznania się z Polityką osoby powiązane potwierdzają składając pisemne oświadczenie sporządzone według wzoru stanowiącego **załącznik nr 4** do Polityki; osoby powiązane zobowiązane są także do niezwłocznego zapoznawania się ze wszystkimi zmianami wprowadzanymi do Polityki, publikowanymi w systemie aktów wewnętrznych Banku.
2. Oświadczenia, o których mowa w ust. 1, podpisane przez osoby powiązane, o których mowa w § 2 pkt 8 lit. a-b, przechowywane są przez Zespół Kadr,

a elektroniczne kopie tych oświadczeń przekazywane są do Komórki do spraw zgodności bez zbędnej zwłoki.

#### § 26

1. Konflikt interesów może powstać, gdy osoba powiązana angażuje się w działania, które zagrażają interesom Banku lub klientów Banku, np. gdy prowadzi taką samą działalność względem działalności klienta Banku oraz wykorzystuje dane pozyskane w ramach pełnionych obowiązków służbowych i zasoby Banku do własnych celów biznesowych.
2. Bank podejmuje działania, aby wyeliminować ryzyko naruszeń ze strony pracowników wynikające z prowadzonej przez nich działalności, która może być działalnością konkurencyjną względem działalności Banku lub klienta. Po otrzymaniu oświadczenia zgodnie z **Załącznikiem nr 5**, Kierownik komórki/Dyrektor jednostki organizacyjnej Banku/nadzorujący członek Zarządu niezwłocznie przenosi obowiązek obsługi klienta na innego pracownika niezwiązanego z klientem; jeżeli delegowanie obowiązku obsługi klienta na innego pracownika nie jest możliwe z przyczyn obiektywnych, pracownik związany z klientem, zobowiązany jest dochować należytej staranności w jego obsłudze.
3. Pracownicy Banku składają okresowo oświadczenie dotyczące prowadzonej przez nich działalności.

#### § 27

1. Szczegółowe zasady dokonywania transakcji własnych przez osoby powiązane na instrumentach finansowych określa obowiązujący w Banku Regulamin dotyczący inwestowania przez osoby powiązane z Bankiem lub na ich rachunek w instrumenty finansowe.
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 Banku realizowana jest zgodnie z obowiązującymi w Banku regulacjami wewnętrznymi, 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.

## **Załącznik nr 1**

do Polityki zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym  
w Białobrzegach

### **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 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 podmiotu nabywającego i zbywającego instrumenty finansowe,
- 2) jako inwestora zawierającego na własny rachunek transakcje w zakresie instrumentów finansowych / produktów rynków finansowych,
- 3) jako kredytodawcy lub dostawcy innych form finansowania,
- 4) jako poręczyciela,
- 5) jako nabywcy i zbywcy wierzytelności pieniężnych,
- 6) jako podmiotu skupującego i sprzedającego wartości dewizowe,
- 7) jako podmiotu pośredniczącego w zakresie świadczenia usług faktoringowych,
- 8) jako podmiotu pośredniczącego w zakresie sprzedaży produktów leasingowych lub świadczenia usług leasingowych,
- 9) jako podmiotu pośredniczącego w zakresie sprzedaży ubezpieczeń majątkowych i osobowych,
- 10) 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,
- 11) 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 inwestora zawierającego na rachunek własny transakcje w zakresie instrumentów finansowych / produktów rynków finansowych,
- 2) jako kredytobiorcy lub odbiorcy usług finansowych,

- 3) jako usługobiorcy w zakresie usług / produktów dostarczanych przez Bank,
  - 4) jako zleceniodawcy transakcji,
  - 5) jako adresata porad udzielanych w ramach świadczenia przez Bank usług doradczych.
- 3. Obszary, w których pojawiają się interesy 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 inwestycjami dokonywanymi na rachunek własny w zakresie instrumentów finansowych / produktów rynków finansowych,
  - 6) 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 z przykładowym sposobem zarządzenia takim konfliktem (lista ta nie ma charakteru wyczerpującego):**
- 1) gdy Bank zawiera transakcje w zakresie instrumentów finansowych mając jednocześnie dostęp do informacji o zleceniach lub inwestycjach klienta w zakresie instrumentów finansowych – Bank wdrożył odpowiedni podział zadań; osoby zawierające transakcje w imieniu i na rachunek Banku nie mają dostępu do informacji o zleceniach lub inwestycjach klienta; Bank wdrożył także odpowiednie bariery informacyjne mające na celu zapobieganie wykorzystaniu informacji prawnie chronionej, w tym informacji stanowiących tajemnicę zawodową, tajemnicę bankową lub informację poufną,
  - 2) gdy osoba powiązana z Bankiem lub osoba jej bliska zawiera na własny rachunek transakcje w zakresie instrumentów finansowych, w które inwestuje również klient – Bank wprowadził odpowiednie bariery informacyjne oraz zasady ochrony informacji prawnie chronionej; Bank wdrożył także regulamin dotyczący inwestowania przez osoby powiązane z Bankiem lub na ich rachunek w instrumenty finansowe,
  - 3) gdy Bank świadczy na rzecz jednego klienta usługi doradczo-finansowe, dotyczące określonej oferty i w odniesieniu do tej samej oferty świadczy usługi finansowe na rzecz innego klienta – Bank świadczy usługi z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu klienta; jeżeli obsługa klientów przez tę samą osobę powiązaną może skutkować naruszeniem interesu któregośkolwiek z tych klientów, obsługa poszczególnych klientów powierzana jest różnym osobom powiązanym,
  - 4) 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 – w każdym przypadku osoby powiązane zaangażowane w świadczenie usług powinny się kierować zasadami obiektywizmu,
  - 5) gdy osoba powiązana wykorzystuje informacje poufne, objęte tajemnicą zawodową oraz inne informacje dotyczące klientów, które uzyskała w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych – Bank wdrożył bariery

- informacyjne, wprowadził zasady dotyczące ochrony informacji prawnie chronionej, jak również wdrożył regulamin dotyczący inwestowania przez osoby powiązane z Bankiem lub na ich rachunek w instrumenty finansowe,
- 6) 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,
  - 7) 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 Komórka do spraw zgodności 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.**

## **Załącznik nr 2**

do Polityki zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym  
w Białobrzegach

(WZÓR)

\_\_\_\_\_  
*imię i nazwisko*

\_\_\_\_\_  
*Miejscowość, data*

\_\_\_\_\_  
*jednostka/komórka organizacyjna  
Banku/stanowisko*

### **Oświadczenie o możliwości wystąpienia konfliktu interesów**

- 1) Zgodnie z Polityką zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Białobrzegach, konflikt interesów to znane Bankowi lub osobom powiązanim 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 osobą powiązanej lub osoby bliskiej dla niej,
- 2) osoba powiązana to osoba, która spełnia przynajmniej jeden z poniższych warunków:
  - a) jest członkiem Rady Nadzorczej albo Członkiem Zarządu Banku,
  - b) jest zatrudniona w jednostce organizacyjnej Banku/komórce organizacyjnej na podstawie stosunku pracy, zlecenia lub innego stosunku prawnego o podobnym charakterze,
  - c) jest osobą fizyczną, która wykonuje czynności powierzone przez Bank na mocy umowy outsourcingowej, jeżeli charakter powierzonych czynności jest określony przez Bank jako istotny lub krytyczny dla jego działalności,
  - d) jest osobą wchodzącą w skład organu zarządzającego lub faktycznie kieruje działalnością podmiotu wykonującego czynności powierzone przez Bank zgodnie z umową outsourcingową w przypadku, gdy podmiot ten jest osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, jeżeli charakter powierzonych czynności jest określony przez Bank jako istotny lub krytyczny dla jego działalności,
  - e) jest osobą zatrudnioną na podstawie stosunku pracy, zlecenia umowy cywilnoprawnej lub innego stosunku prawnego o podobnym charakterze z podmiotem, o którym mowa w lit. d), o ile uczestniczy ona w wykonywaniu czynności powierzonych przez Bank na podstawie umowy outsourcingowej, jeżeli charakter powierzonych czynności jest określony przez Bank jako istotny lub krytyczny dla jego działalności;

- 3) osoba bliska to osoba będąca:
- a) małżonkiem osoby powiązanej,
  - b) osobą pozostającą w faktycznym pożyciu z osobą powiązaną,
  - c) zstępnym (dzieckiem, wnukiem) albo przysposobionym osoby powiązanej lub zstępnym albo przysposobionym osób wskazanych w lit. a lub lit. b,
  - d) osobą spokrewnioną lub spowinowaconą, jeżeli osoba ta zamieszkuje lub zamieszkiwała z osobą powiązaną w jednym gospodarstwie domowym przez co najmniej rok, licząc do dnia danej transakcji osobistej (powodującej konflikt interesów) – dotyczy tylko usług inwestycyjnych; lub osobą spowinowaconą z członkiem Zarządu Banku do drugiego stopnia (bez wyjątku dla świadczonej usługi),
  - e) podmiotem pozostającym z osobą powiązaną w stosunkach powodujących, że ta osoba powiązana ma istotny interes w zawarciu danej transakcji na rzecz tego innego podmiotu, z wyłączeniem normalnych opłat i prowizji należnych z tytułu zawarcia transakcji – dotyczy tylko usług inwestycyjnych.

Mając na uwadze powyższą definicję, oświadczam, że:

Tak	Nie	Treść oświadczenia
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Według mojej najlepszej wiedzy znajduję się obecnie w potencjalnym /rzeczywistym* konflikcie interesów z Bankiem.
		Jeśli <b>Tak</b> , to należy wskazać podstawę, z której konflikt wynika**. ..... ..... ..... ..... ..... ..... .....
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Istnieją okoliczności mogące stawiać mnie w potencjalnym / rzeczywistym* konflikcie interesów w najbliższej przyszłości
		Jeśli <b>Tak</b> , to należy wskazać okoliczności, z których konflikt może wyniknąć*. ..... ..... ..... ..... ..... .....

Zobowiązuję się niezwłocznie informować Bank o każdym potencjalnym / rzeczywistym konflikcie interesów, na wypadek wystąpienia w przyszłości jakichkolwiek okoliczności, które mogą wskazywać na możliwość wystąpienia lub istnienie konfliktu.

Oświadczam, że powyżej wskazane informacje są prawdziwe i żadne inne zdarzenia lub okoliczności mające związek z powstaniem lub istnieniem konfliktu interesów nie zostały zatajone.

.....  
/czytelny podpis/

\*odpowiednie zakreślić

\*\*Ujawnieniu podlegają:

- 1) interesy gospodarcze mogące stanowić źródło konfliktu interesów w tym: posiadane akcje lub udziały w spółkach prawa handlowego, inne prawa własności i udziały oraz inne interesy gospodarcze związane z klientami, prawa własności intelektualnej, kredyty udzielone przez Bank spółce należącej do pracowników lub członków organów, które mogą prowadzić do wyłączenia obiektywizmu lub swobody w procesie podejmowania decyzji w związku z pełnieniem obowiązków służbowych lub pełnienia funkcji w organie Banku,
- 2) członkostwo w organie bądź prawo własności podmiotu mającego sprzeczne interesy, w tym fakt zatrudnienia w takim podmiocie w okresie ostatnich 5 lat, które mogą prowadzić do wyłączenia obiektywizmu lub swobody w procesie podejmowania decyzji w związku z pełnieniem obowiązków służbowych lub pełnienia funkcji w organie w Banku,
- 3) prowadzenie działalności gospodarczej w imieniu własnym, w sytuacji podejmowania decyzji dotyczących zawierania transakcji z klientami, które mogą prowadzić do wyłączenia obiektywizmu lub swobody w procesie podejmowania decyzji w związku z pełnieniem obowiązków służbowych lub pełnienia funkcji w organie w Banku,
- 4) inne zatrudnienie oraz poprzednie zatrudnienie w niedawnej przeszłości (np. w ostatnich pięciu latach), w sytuacji podejmowania decyzji dotyczących zawierania transakcji z klientami, które mogą prowadzić do wyłączenia obiektywizmu lub swobody w procesie podejmowania decyzji w związku z pełnieniem obowiązków służbowych lub pełnienia funkcji w organie w Banku,
- 5) relacje osobiste lub zawodowe z odpowiednimi zewnętrznymi zainteresowanymi stronami (np. związki osobiste (zażyłość) z istotnymi dostawcami, firmami doradczymi lub innymi dostawcami usług) skutkujące wyłączeniem obiektywizmu lub swobody w procesie podejmowania decyzji w związku z pełnieniem obowiązków służbowych lub pełnienia funkcji w organie w Banku,
- 6) wpływy lub relacje polityczne, które mogą prowadzić do wyłączenia obiektywizmu lub swobody w procesie podejmowania decyzji w związku z pełnieniem obowiązków służbowych lub pełnienia funkcji w organie w Banku,
- 7) inne okoliczności, które mają lub mogą mieć w przyszłości wpływ na powstanie konfliktu interesów w związku z pełnieniem obowiązków służbowych lub pełnienia funkcji w organie.

### **Załącznik nr 3**

do Polityki zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym  
w Białobrzegach

(WZÓR)

\_\_\_\_\_  
imię i nazwisko

\_\_\_\_\_  
Miejscowość, data

\_\_\_\_\_  
jednostka/komórka organizacyjna Banku

### **OŚWIADCZENIE dotyczące powiązań personalnych z pracownikami i członkami organów Banku**

Oświadczam, że (zaznaczyć właściwe):

1.  posiadam  nie posiadam wśród pracowników, członków organów Banku osób ze mną spokrewnionych w linii prostej lub w drugim stopniu w linii bocznej,
2.  posiadam  nie posiadam wśród pracowników, członków organów Banku osób ze mną spowinowaconych w linii prostej lub w drugim stopniu w linii bocznej,
3.  zachodzi  nie zachodzi pomiędzy nami bezpośrednia podległość służbowa,
4.  mamy  nie mamy wzajemnego bezpośredniego wpływu na zakres i realizację naszych obowiązków.

Jednocześnie zobowiązuję się powiadomić Pracodawcę o zaistnieniu zależności służbowej wobec osób, o których mowa powyżej, w trakcie trwania stosunku pracy.

\_\_\_\_\_  
czytelny podpis

Opis:

1. Osoba spokrewniona w linii prostej – dzieci, wnuki, prawnuki, rodzice, dziadkowie, pradziadkowie,
2. Osoba spokrewniona w II stopniu w linii bocznej – brat, siostra,
3. Osoba spowinowacona w linii prostej – teść, teściowa,
4. Osoba spowinowacona w II stopniu w linii bocznej – szwagier (brat współmałżonka albo mąż siostry), szwagierka (siostra współmałżonka albo żona brata)

**Załącznik nr 4**

do Polityki zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym  
w Białobrzegach

(WZÓR)

\_\_\_\_\_  
*imię i nazwisko*

\_\_\_\_\_  
*Miejscowość, data*

\_\_\_\_\_  
*jednostka/komórka organizacyjna Banku*

**OŚWIADCZENIE**

Oświadczam, że:

- 1) zapoznałam/-em się z obowiązującą *Polityką zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Białobrzegach*,
- 2) zobowiązuję się do zapoznawania ze wszelkimi zmianami *Polityki zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Białobrzegach*, które mogą nastąpić w przyszłości,
- 3) zobowiązuję się do przestrzegania przepisów *Polityki zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Białobrzegach* z uwzględnieniem wszelkich dokonywanych zmian.

\_\_\_\_\_  
*czytelny podpis*

## **Załącznik nr 5**

do Polityki zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym  
w Białobrzegach

(WZÓR)

\_\_\_\_\_  
*imię i nazwisko*

\_\_\_\_\_  
*Miejscowość, data*

\_\_\_\_\_  
*jednostka/komórka organizacyjna Banku*

### **OŚWIADCZENIE**

Oświadczam, że:

- 1) jestem współnikiem w spółce osobowej prawa handlowego:  TAK  NIE

.....  
(nazwa i adres)

- 2) posiadam znaczny pakiet akcji lub udziałów w innym podmiocie, tj. w ilości oznaczającej posiadanie bezpośrednio lub pośrednio co najmniej 10% kapitału zakładowego tego podmiotu:  TAK  NIE

.....  
.....  
(nazwa i adres)

- 3) pełnię funkcję członka zarządu bądź członka rady nadzorczej w innym podmiocie gospodarczym:  TAK  NIE

.....  
(nazwa i adres)

- 4) jestem zatrudniona/y w innym podmiocie gospodarczym:  TAK  NIE

.....  
(nazwa, adres, stanowisko)

- 5) prowadzę działalność gospodarczą pod nazwą:  TAK  NIE

.....  
(nazwa i adres)

\_\_\_\_\_  
*czytelny podpis pracownika*