



Spółdzielcza Grupa Bankowa
Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy

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

Choszczno, wrzesień 2024 r.

S P I S T R E Ś C I

Rozdział 1 - Postanowienia ogólne	2
Rozdział 2 - Przeciwdziałanie konfliktom interesów	5
Rozdział 3 - Zarządzanie konfliktami interesów	7
A. Ogólne zasady zarządzania konfliktami interesów	7
B. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy Bankiem a klientami oraz pomiędzy klientami	10
C. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy osobą powiązaną lub bliskimi jej osobami a klientami	11
D. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy osobą powiązaną lub bliską jej osobą a Bankiem	11
E. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy Bankiem a udziałowcami Banku	11
F. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi Banku	12
Rozdział 4 - Postanowienia końcowe	12

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
- Załącznik nr 4 – oświadczenie pracownika (dotyczące powiązań personalnych, pełnieniu funkcji w innych podmiotach i/lub prowadzonej przez pracownika działalności gospodarczej)

Rozdział 1 - Postanowienia ogólne

§ 1

1. Niniejsza **Polityka zarządzania konfliktami interesów**, 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 niniejszej Polityce określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy,
- 2) **instrumenty finansowe** – instrumenty finansowe, o których mowa w art. 2 ust. 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi,
- 3) **klient** – osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, która zawarła z Bankiem umowę lub która zamierza zawrzeć z Bankiem umowę,
- 4) **komórka ds. zgodności** – stanowisko wydzielone ze Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej zajmujące się zapewnieniem zgodności;
- 5) **konflikt interesów** – znane Bankowi oraz osobom powiązanym okoliczności faktyczne lub prawne, w których istnieje ryzyko, że profesjonalny osąd lub działanie, które ma zostać przez nich podjęte na rzecz jednej strony mogą mieć wpływ na inne strony lub osoby trzecie (również jeżeli taki wpływ na charakter potencjalny), a także znane Bankowi lub osobom powiązanym 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,
- 6) **osoba powiązana** – osoba, która spełnia przynajmniej jeden z poniższych warunków:
- a) wchodzi w skład Zarządu lub Rady Nadzorczej,
 - b) jest zatrudniona w komórce/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, 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,
- 7) **osoba bliska** – osoba, 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,
 - 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,
- 8) **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,
- 9) **Prawo bankowe** – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
- 10) **prezenty** – korzyści, o których mowa w obowiązującej w Banku instrukcji dotyczącej przyjmowania i wręczania prezentów,
- 11) **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,
- 12) **trwały nośnik** – każdy nośnik informacji umożliwiający przechowywanie przez czas niezbędny, wynikający z charakteru informacji oraz celu ich sporządzenia lub przekazania, zawartych na nim informacji w sposób uniemożliwiający ich zmianę lub

pozwalający na odtworzenie informacji w wersji i formie, w jakiej zostały sporządzone lub przekazane,

- 13) **umowa outsourcingowa** – umowa, o której mowa w art. 81a ustawy o obrocie oraz art. 6a i nast. Prawa bankowego,
- 14) **usługi inwestycyjne** – czynności wykonywane na podstawie art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie, będące przedmiotem działalności Banku, obejmujące:
 - a) nabywanie lub zbywanie na własny rachunek instrumentów finansowych,
 - b) oferowanie instrumentów finansowych,
- 15) **ustawa o obrocie** – ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi,
- 16) **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 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.

§ 4

- 1. Konflikt interesów może powstać w szczególności, gdy Bank lub osoba powiązana:
 - 1) może uzyskać korzyść (zysk finansowy) lub uniknąć straty wskutek poniesienia straty lub nieuzyskania korzyści przez klienta/klientów,
 - 2) posiada powód natury finansowej lub innej, aby preferować klienta/klientów w stosunku do innego klienta/klientów,
 - 3) posiada powód, aby preferować interes własny lub osoby trzeciej w stosunku do interesów klienta/klientów,
 - 4) ma interes, rozbieżny z interesem klienta, w określonym wyniku usługi świadczonej na rzecz klienta lub transakcji przeprowadzanej w imieniu klienta,
 - 5) prowadzi taką samą działalność jak klient (lub działalność konkurencyjną na tożsamym rynku),
 - 6) otrzyma od osoby innej niż klient korzyść majątkową inną niż standardowe prowizje i opłaty w związku ze świadczoną na rzecz klienta usługą.
- 2. Konflikt interesów może także powstać, gdy wskutek działań lub zaniechań osoby powiązanej względem klienta w okolicznościach podobnych do wskazanych w ust. 1, osoba bliska dla tej osoby powiązanej może uzyskać korzyść lub uniknąć straty kosztem poniesienia straty lub nieuzyskania 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

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 – uzasadnione 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

§ 7

Przeciwdziałając wewnętrznym konfliktom interesów, w Banku podejmowane są następujące działania:

- 1) wewnętrzny podział odpowiedzialności członków Zarządu za poszczególne obszary działalności Banku dokonywany jest w sposób przejrzysty i jednoznaczny, co znajduje odzwierciedlenie w wewnętrznych aktach prawnych Banku,
- 2) członkowie Zarządu Banku 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 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/Kierownicy komórek/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 grożącego klientowi wskutek powstania konfliktu interesów wraz ze wskazaniem działań podjętych przez Bank w celu ograniczenia tego 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 to zgodne z prawem i ma na celu działanie 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) określone zostały zasady dotyczące przyjmowania i wręczania prezentów,
 - 13) 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;
 - 14) 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,
 - 15) przeprowadzane są szkolenia wstępne (niezwłocznie po uzyskaniu statusu pracownika) oraz cykliczne dla osób powiązanych, o których mowa w §2 pkt 6 lit. a i b, w zakresie zarządzania konfliktami interesów,

- 16) wprowadzenie barier informacyjnych w jednostkach organizacyjnych Banku, 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,
- 17) 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.

§ 8

W celu zapobieżenia konfliktowi interesów, każdy pracownik (lub odpowiednio inna osoba powiązana) jest zobowiązany do:

- 1) przestrzegania obowiązujących wewnętrznych aktów prawnych Banku, w szczególności związanych z konfliktami interesów;
- 2) przestrzegania przepisów prawa, w szczególności w zakresie obowiązku zachowania tajemnicy bankowej, zawodowej oraz przedsiębiorstwa;
- 3) w przypadku wystąpienia potencjalnego lub rzeczywistego konfliktu interesów:
 - a) powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie oraz powiadomienia – nie później niż do momentu podjęcia decyzji w danej sprawie – osób, które uprawnione są do podejmowania decyzji,
 - b) sprawdzenia w udostępnionym mu rejestrze potencjalnych lub rzeczywistych konfliktów interesów, w jaki sposób powinien w takim przypadku zachować się;
- 4) w przypadku, gdyby dana sytuacja konfliktowa nie została zamieszczona w rejestrze konfliktów, zgłoszenia komórce ds. zgodności dostrzeżonych konfliktów interesów;
- 5) przestrzegania zaleceń komórki ds. zgodności.

Rozdział 3 - Zarządzanie 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 ich niezwłocznego zgłaszania komórce ds. zgodności (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 przekazania informacji o sytuacjach, które mogą wywołać konflikt interesów oraz o nowych przyczynach konfliktu interesów w szczególności w przypadkach:
 - 1) wprowadzania nowych produktów, instrumentów finansowych lub usług do oferty produktowej Banku,

- 2) kierowania oferty Banku do nowego grona klientów,
 - 3) zmiany sposobu dystrybucji produktów, instrumentów finansowych 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 komórce ds. 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. Pracownicy Banku nadzorujący jednostki organizacyjne Banku zobowiązani są zarządzać konfliktami interesów w swoich obszarach odpowiedzialności.
 6. Konflikt interesów, który dotyczy kilku komórek organizacyjnych podlegających temu samemu członkowi Zarządu, zgłaszany jest członkowi Zarządu nadzorującemu te jednostki organizacyjne w celu podjęcia decyzji w sprawie dalszego sposobu postępowania oraz zgłaszany jest do komórki ds. zgodności.
 7. Konflikt interesów występujący pomiędzy jednostkami organizacyjnymi Banku podlegającymi różnym członkom Zarządu zgłaszany jest Prezesowi Zarządu oraz komórce ds. zgodności.
 8. Komórka ds. zgodności wspiera wszystkie jednostki organizacyjne Banku w zarządzaniu konfliktami interesów.
 9. Na podstawie otrzymanych informacji od osób powiązanych komórka ds. zgodności prowadzi rejestr potencjalnych konfliktów interesów oraz rejestr rzeczywistych konfliktów interesów, którego wzór zawiera **załącznik nr 3**.

§ 10

1. W przypadku zidentyfikowania przez osobę powiązania konfliktu interesów, przekazuje ona informację o konflikcie Dyrektorowi/Kierownikowi komórki/jednostki organizacyjnej Banku, w której jest zatrudniona, a następnie niezwłocznie informuje o tym komórkę ds. zgodności; Dyrektor/Kierownik komórki/jednostki organizacyjnej Banku decyduje o podjęciu dalszych działań w sprawie; jeżeli podjęcie dalszych działań w sprawie wymaga konsultacji z innymi komórkami/jednostkami organizacyjnymi Banku, Dyrektorzy/Kierownicy tych komórek/jednostek organizacyjnych Banku uzgadniają między sobą dalszy sposób postępowania.
2. W przypadku niemożności uzgodnienia stanowiska pomiędzy członkami Zarządu nadzorującymi jednostki, o których mowa w ust. 1, decyzję w sprawie podejmuje Prezes Zarządu Banku.
3. 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 obsługiwania 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 osiąganych 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 mogłoby to wyrzucić 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 Dyrektora/Kierownika komórki/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 lub członka Rady Nadzorczej, powinien on poinformować o konflikcie odpowiednio Zarząd lub Radę Nadzorczą oraz powstrzymać się od zabierania głosu w dyskusji, od głosowania nad uchwałą 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, należy uzyskać od klienta potwierdzenie otrzymania informacji o zaistniałym konflikcie interesów oraz pisemną zgodę na zawarcie umowy, zachowując w poufności informacje dotyczące klienta, w tym tajemnicę bankową i zawodową.
2. W przypadku wystąpienia konfliktu interesów po zawarciu umowy z klientem, jednostka organizacyjna Banku nadzorująca umowę powinna poinformować klienta o konflikcie niezwłocznie po jego stwierdzeniu.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2:
 - 1) jednostka organizacyjna Banku nadzorująca umowę musi uzyskać pisemną zgodę klienta na dalsze świadczenie usług określonych umową,
 - 2) należy powstrzymać się z realizacją usług dla klienta, określonych umową, do czasu uzyskania od klienta wyraźnego pisemnego oświadczenia o kontynuacji lub rozwiązaniu umowy.
4. Przekazywanie klientowi informacji, o których mowa w ust. 1 i 2, nie jest wymagane, jeśli wewnętrzne akty prawne Banku oraz wewnętrzna organizacja jednostek organizacyjnych Banku zaangażowanych w sprawę zapewniają, że w przypadku powstania konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia interesów klienta; decyzję o rezygnacji z powiadamiania klienta podejmuje członek Zarządu nadzorujący jednostkę organizacyjną Banku wykonującą usługę lub transakcje, po konsultacji komórką ds. 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 ds. zgodności lub komórką organizacyjną odpowiedzialną w Banku za ochronę informacji.

§ 13

Za niedopuszczalne praktyki należy unikać w szczególności:

- 1) wymuszanie na kliencie Banku skorzystania z usługi związanej, 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 opóźnianie przekazania mu informacji lub przekazywanie mu niepełnych informacji związanych z wykonywanymi na jego rzecz usługami;
- 4) 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;
- 5) 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 Dyrektora/Kierownika komórki/jednostki organizacyjnej Banku, fakt ten jest zgłaszany członkowi Zarządu nadzorującemu pion, w którym umiejscowiona jest dana komórka/jednostka organizacyjna Banku; w takim przypadku Dyrektor/Kierownik komórki/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. Dyrektor/Kierownik komórki/jednostki organizacyjnej Banku zgłasza konflikt komórce ds. zgodności oraz decyduje o podjęciu dalszych kroków w sprawie w konsultacji z komórką ds. 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 Dyrektorowi/Kierownikowi komórki/jednostki organizacyjnej Banku.
2. Jeżeli konflikt interesów dotyczy Dyrektora/Kierownika komórki/jednostki organizacyjnej Banku, fakt ten jest zgłaszany członkowi Zarządu nadzorującemu pion, w którym umiejscowiona jest dana jednostka organizacyjna Banku.
3. Dyrektor/Kierownik komórki/jednostki organizacyjnej Banku zgłasza konflikt komórce ds. zgodności oraz decyduje o podjęciu dalszych kroków w sprawie w konsultacji z komórką ds. zgodności.

§ 16

Osoba zarządzająca jednostką organizacyjną mająca 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

§ 17

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/Kierownikowi komórki/jednostki organizacyjnej Banku.

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

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

§ 18

Osoby powiązane zaangażowane w nawiązywanie przez Bank relacji z istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi, jak również zaangażowane w we współpracę Banku z tymi podmiotami podejmują działania w celu ustalenia okoliczności, które mogłyby stanowić źródło konfliktu interesów pomiędzy Bankiem a tymi podmiotami.

§ 19

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

§ 20

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

§ 21

1. Komórka ds. zgodności prowadzi rejestr konfliktów interesów.
2. Komórka ds. 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. 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. 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 ds. zgodności dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

§ 22

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, publikowanymi w systemie aktów wewnętrznych Banku.
2. Osoby powiązane składają pisemnie, niezwłocznie w przypadku zaistnienia nowych okoliczności oświadczenie według wzoru stanowiącego **załącznik nr 4**.
3. Oświadczenia, o których mowa w ust. 1 i 2, po podpisaniu przez osobę powiązaną, o której mowa w § 2 pkt 6 lit. a-b, przekazywane są do komórki zajmującej się w Banku sprawami kadrowymi, a kopie tych oświadczeń przekazywane są do komórki ds. zgodności, bez zbędnej zwłoki.
4. Osoba powiązana, która w ramach swoich obowiązków służbowych będzie świadczyć usługi inwestycyjne względem klientów, jest zobowiązana każdorazowo zweryfikować, czy:
 - 1) pełni funkcję członka Zarządu bądź członka Rady Nadzorczej w podmiocie, którego osoba powiązana będzie obsługiwać w ramach swoich obowiązków służbowych, lub
 - 2) jest współnikiem w spółce osobowej prawa handlowego, lub
 - 3) posiada znaczny pakiet akcji lub udziałów w podmiocie, tj. w ilości oznaczającej posiadanie bezpośrednio lub pośrednio co najmniej 10% kapitału zakładowego podmiotu, lub
 - 4) prowadzi działalność analogiczną do działalności klienta (w tym w formie spółki cywilnej), którego osoba powiązana będzie obsługiwać w ramach swoich obowiązków służbowych.
4. Osoba powiązana, wykonująca czynności w związku ze świadczeniem usług inwestycyjnych przez Bank, jest zobowiązana do przestrzegania zapisów *Regulaminu zarządzania konfliktami interesów dla Pośrednika Finansowego*.

§ 23

1. Szczegółowe zasady dotyczące przyjmowania i wręczania prezentów przez osoby powiązane określają obowiązujące w Banku *Zasady Etyki w Zachodniopomorskim Banku Spółdzielczym*.
2. Szczegółowe zasady dokonywania transakcji przez osoby powiązane na rzecz osób bliskich na instrumentach finansowych określa obowiązujący w Banku *Regulamin zarządzania konfliktami interesów dla Pośrednika Finansowego*.

3. Szczegółowe zasady i mechanizmy ochrony informacji, w tym informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę zawodową, określają obowiązujące w Banku regulacje wewnętrzne dotyczące ochrony informacji.

§ 24

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. W trakcie kontroli osoba powiązana może zostać poproszona o złożenie oświadczenia zgodnie z załącznikiem nr 4 do niniejszej Polityki.

ZARZĄD
ZACHODNIOPOMORSKIEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

Zarząd Banku zatwierdził w dniu 19.09.2024 r. Uchwałą Nr 7/X/Z/2024

Rada Nadzorcza zatwierdziła w dniu 21.10.2024 r. Uchwałą Nr 107/RN/2024

RADA NADZORCZA
ZACHODNIOPOMORSKIEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

Jednocześnie traci moc dotychczas obowiązująca Polityka (...) przyjęta Uchwałą Nr 28/XII/Z/2021 Zarządu z dnia 16.12.2021 r. i zatwierdzony Uchwałą Nr 76/RN/2021 Rady Nadzorczej w dniu 29.12.2021 r.