



Konflikt interesów to zbiór okoliczności prawnych lub faktycznych znanych w Banku, które mogą doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku a interesem członka organu Banku lub pracownika, jak również występowanie postaw lub zachowań członków organu Banku i pracowników, dla których intencją jest realizacja ich prywatnych celów majątkowych lub celów osób trzecich, pozostających w sprzeczności z interesem Banku.

Bank dokłada wszelkich starań, aby prowadzona działalność była realizowana rzetelnie, z poszanowaniem przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz najwyższych standardów etycznych. Jednym z działań przyczyniających się realizacji powyższych celów jest wdrożenie, zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą, Polityki przeciwdziałania i zarządzania procedury zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Zambrowie.

### **Zarządzanie ryzykiem konfliktu interesów**

#### **§ 1**

1. Pracownicy oraz Członkowie organów Banku zobowiązani są do bezzwłocznego informowania Banku, o występowaniu zdarzeń lub okoliczności ich dotyczących, powodujących występowanie konfliktu interesów.
2. W tym celu składane są odpowiednie oświadczenia. Oryginały złożonych oświadczeń gromadzone są przez Zespół organizacyjno-administracyjny.
3. Ujawnieniu w oświadczeniach wymienionych w pkt. 1 podlegają:
  - 1) inne zatrudnienie oraz poprzednie zatrudnienie w niedawnej przeszłości (np. w ostatnich pięciu latach), mogące rodzić konflikt interesów, np. zatrudnienie w podmiocie klienta, który podlega decyzyjności danej osoby;
  - 2) powiązania osobiste lub zawodowe z określonymi zainteresowanymi stronami (np. związki z istotnymi dostawcami, firmami doradczymi lub innymi dostawcami usług) skutkujące wyłączeniem obiektywizmu lub swobody w procesie podejmowania decyzji w związku z pełnieniem obowiązków służbowych w Banku;
  - 3) wpływy lub relacje polityczne;
  - 4) inne okoliczności, które mają lub mogą mieć w przyszłości wpływ na powstanie konfliktu interesów.

#### **§ 2**

Każdy zgłoszony konflikt interesów jest odpowiednio analizowany i podejmowane są w razie konieczności odpowiednie środki zaradcze.

#### **§ 3**

### **Mechanizmy kontrolne w zakresie ryzyka konfliktu interesów**

1. Mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmują rozwiązania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienia sytuacji powodujących konflikt interesów oraz analizę konfliktu i w razie konieczności podejmowanie odpowiednich środków zaradczych, odpowiednio do zaistniałej sytuacji.

2. W zakresie rozwiązań organizacyjnych w Banku stosuje się:
  - 1) obowiązek zgłaszania ryzyka konfliktu interesów przez członków organów Banku i pracowników;
  - 2) zasadę wyłączenia pracownika lub członka organu, którego konflikt interesów dotyczy od uczestniczenia w procesie decyzyjnym, w sprawie której konflikt interesów dotyczy lub na którą wywiera wpływ do czasu zakończenia się procesu decyzyjnego;
  - 3) tworzenie i dokumentowanie zadań i schematów podległości służbowej zapewniające jednoznaczne określenie tych kompetencji oraz podległości w obszarze zarządzania operacjami i decyzyjności na różnych szczeblach organizacyjnych, zapobiegające przyporządkowaniu zakresu odpowiedzialności mogącemu prowadzić do konfliktu interesów, w tym ukrywania szkód, błędów lub niewłaściwych działań,;
  - 4) aktualizację i dokonywanie przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych w zakresie struktury organizacyjnej, podziału zadań, systemu decyzyjnego, zapewniające identyfikację i wyeliminowanie potencjalnych konfliktów interesów;
  - 5) przyjęcie odpowiednich regulacji wewnętrznych dotyczących zawierania transakcji zapewniające unikanie konfliktu interesów i nadzór nad ich stosowaniem.

#### § 4

W celu ewidencji zdarzeń wypełniających znamiona konfliktu interesów w Banku prowadzony jest przez Stanowisko ds. zgodności Rejestr konfliktu interesów. Wpisowi do Rejestru podlegają: informacje o zdarzeniach lub okolicznościach wskazujących występowanie konfliktu interesów lub ryzyko jego wystąpienia, w tym wynikające z oświadczeń pracowników lub członków organów, a także inne informacje określone w Polityce w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Zambrowie.

#### § 5

Stanowisko ds. zgodności w okresach kwartalnych w ramach identyfikacji ryzyka braku zgodności przedstawia organom Banku informację na temat zidentyfikowanych konfliktów interesów.

#### § 6

##### **Monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka konfliktu interesów**

1. Zgłoszone przypadki ryzyka konfliktu interesów są monitorowane przez Stanowisko ds. zgodności, obejmuje to testy zgodności (przeglądy, kontrolę wewnętrzną) w zakresie przestrzegania zasad związanych ze zgłoszonymi przypadkami ryzyka konfliktu interesów.
2. Zgłoszenia wystąpienia lub możliwości wystąpienia zdarzenia lub okoliczności, niosącego znamiona konfliktu interesów, które stanowią naruszenia prawa lub procedur obowiązujących w Banku można zgłaszać poprzez Procedurę anonimowego zgłaszania naruszeń przepisów prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Banku Spółdzielczym w Zambrowie.
3. Bank dokonuje okresowych przeglądów przesłanek potencjalnych konfliktów i w razie potrzeby wprowadza w tym zakresie niezbędne aktualizacje.