



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

1. Zarządzanie ryzykiem konfliktu interesów.

- 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:
 - a) 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;
 - b) 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;
 - c) wpływy lub relacje polityczne;
 - d) 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.

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.

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 określanie 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.