



## **BANK SPÓŁDZIELCZY W ŻORACH**

### **INFORMACJA O OBOWIĄZUJĄCYCH W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W ŻORACH ZASADACH PRZECIWDZIAŁANIA I ZARZĄDZANIA KONFLIKTEM INTERESÓW PODLEGAJĄCYCH UJAWNNIENIU ZGODNIE Z REKOMENDACJĄ Z.**

Zasady obejmują okoliczności, które stanowią konflikt interesów lub mogą powodować jego powstanie, oraz środki i procedury służące zapobieganiu konfliktowi interesów i minimalizowaniu negatywnych skutków jego występowania.

Obszary działania Banku najbardziej narażone na ryzyko wystąpienia konfliktu interesów to w szczególności:

- podejmowanie decyzji kredytowych, monitorowanie transakcji kredytowych;
- polityka kadrowo-personalna, powiązania personalne;
- udzielanie zamówień, outsourcing;
- rozpatrywanie reklamacji;
- prowadzenie dodatkowej działalności zawodowej przez Członków organów Banku oraz pracowników Banku;
- zawieranie transakcji własnych przez pracowników Banku, posiadanie przez pracowników Banku udziałów, akcji, praw własności w podmiotach będących klientami Banku.

Bank stosuje w szczególności następujące środki i procedury służące zapobieganiu konfliktowi interesów i minimalizowaniu negatywnych skutków jego występowania:

- zapewnienie odpowiedniości Członków Zarządu Banku, Zarządu Banku jako organu kolegialnego oraz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku;
- zapewnienie przekazywania przez Członków organów Banku informacji w zakresie prowadzonej działalności zawodowej i pozazawodowej;
- zapewnienie anonimowych kanałów przekazywania informacji o naruszeniach oraz szkolenia dla pracowników m.in. z zakresu zasad przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów;
- działanie zgodnie z najlepiej pojętym interesem klientów Banku z uwzględnieniem interesu Banku;
- równoważenie celów ilościowych celami jakościowymi w przypadku pracowników zaangażowanych w świadczenie usług klientom;
- określenie trybu postępowania przy zawieraniu transakcji kredytowych z członkami Banku oraz podmiotami powiązаныmi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie, osobami zatrudnionymi w Banku, a także zawieranie transakcji kredytowych z Członkami Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotami powiązаныmi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie;

- niestosowanie korzystniejszych warunków, a w szczególności korzystniejszych stóp oprocentowania, niż stosowane przez Bank dla danego rodzaju umowy przy prowadzeniu rachunków bankowych oraz przy udzielaniu kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń w/w osobom i podmiotom,
- zapobieganie dokonywaniu przez pracowników Banku transakcji własnych związanych z wykorzystaniem informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę bankową;
- określenie trybu podejmowania przez Zarząd Banku decyzji odnośnie inwestycji Banku w fundusze inwestycyjne zamknięte i fundusze inwestycyjne otwarte;
- zakaz nadużywania przez pracowników uprawnień wynikających z zajmowanego stanowiska lub realizowanych zadań poprzez wydawanie poleceń służbowych bądź podejmowanie działań niezgodnych z regulacjami wewnętrznymi Banku oraz powszechnie obowiązującymi przepisami prawa;
- zapewnienie struktury organizacyjnej Banku, której celem jest rozdzielenie funkcji kontrolnych i funkcji operacyjnych;
- zapewnienie takiego podziału kompetencji i organizacji pracy w nadzorowanych jednostkach / komórkach organizacyjnych, który ma na celu przeciwdziałanie konfliktom interesów oraz wskazywanie pracownikom nadzorowanych jednostek / komórek organizacyjnych właściwego sposobu postępowania w przypadku możliwości lub powstania konfliktu interesów.

W Banku dokumentowane są zdarzenia/okoliczności mogące skutkować lub skutkujących konfliktem interesów poprzez prowadzenie rejestru konfliktów interesów przez komórkę ds. zgodności. Komórka ds. zgodności, na podstawie wpisów zawartych w rejestrze konfliktów interesów przygotowuje raport który przedkładaany jest Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku.

**Zarząd Banku Spółdzielczego w Żorach**

---

**BANK SPÓŁDZIELCZY W ŻORACH**

44-240 Żory; ul. Męczenników Oświęcimskich 28

Sąd Rejonowy w Gliwicach, X Wydział Gospodarczy KRS

KRS: 0000117790 NIP: 6510004632

tel./fax.: (032) 43 42 725, 43 43 405 www.bszory.pl, e-mail: sekretariat@bszory.pl