



**BANK SPÓŁDZIELCZY  
W SZCZUCINIE**

*Załącznik Nr 1 do Uchwały Nr 2/6/2021  
Zarządu BS w Szczucinie  
z dnia 17 grudnia 2021 r.*

*Załącznik Nr 1 do Uchwały Nr 4/5/2021  
Rady Nadzorczej BS w Szczucinie  
z dnia 20 grudnia 2021 r.*

**Polityka unikania konfliktów interesów  
w Banku Spółdzielczym w Szczucinie**

**Szczucin, grudzień 2021 r.**

## **Spis treści:**

1. Postanowienia ogólne.
2. Źródła powstawania konfliktu interesów.
3. Opis działań w celu uniknięcia konfliktu interesów.
4. Podział zadań w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów.
5. Postanowienia końcowe.

## 1. Postanowienia ogólne

### § 1

1. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku zatwierdza Politykę zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Szczucinie, z uwzględnieniem unikania konfliktów interesów.
2. W ramach dokumentów wykonawczych do Polityki zarządzania ładem korporacyjnym Zarząd zatwierdza Politykę unikania konfliktów interesów w Banku Spółdzielczym w Szczucinie, zwaną dalej Polityką.

### § 2

Podstawy opracowania niniejszej Polityki są:

1. Ustawa Prawo bankowe,
2. Ustawa Prawo spółdzielcze,
3. Ustawa o biegłych rewidentach (...),
4. Zasady Ładu Korporacyjnego,
5. Rekomendacja H Komisji Nadzoru Finansowego,
6. Metodyka BION,
7. Metodyka oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych przez KNF
8. Kodeks pracy,
9. Inne.

### § 3

Przez pojęcia stosowane w niniejszej Polityce rozumie się:

1. **Bank** – Bank Spółdzielczy w Szczucinie,
2. **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Szczucinie,
3. **Zarząd** – Zarząd Banku Spółdzielczego w Szczucinie,
4. **Komórka ds. kadr** – komórka organizacyjna Banku odpowiedzialna z realizację zadań związanych z rekrutacją, zatrudnianiem i oceną okresową pracowników – w Banku funkcję tę pełni Stanowisko Organizacyjno- Administracyjne i ds. Zgodności,
5. **Komórka ds. zgodności** – Komórka organizacyjna pełniąca funkcję zgodności – Stanowisko Organizacyjno- Administracyjne i ds. Zgodności,
6. **Komórka ds. ryzyka** – komórka organizacyjna Banku, gromadząca dane i raportująca w sprawie ryzyka operacyjnego – Stanowisko Ekonomiczne,
7. **Konflikt interesów** - według unijnej dyrektywy konflikt interesów obejmuje co najmniej każdą sytuację, w której członkowie personelu instytucji zamawiającej (...) biorący udział w prowadzeniu postępowania o udzielenie zamówienia lub mogący wpłynąć na wynik tego postępowania mają, bezpośrednio lub pośrednio, interes finansowy, ekonomiczny lub inny interes osobisty, który postrzegać można jako zagrażający ich bezstronności i niezależności w związku z postępowaniem o udzielenie zamówienia;
8. **Mobbing** – oznacza działania lub zachowania dotyczące pracownika lub skierowane przeciwko pracownikowi, polegające na uporczywym i długotrwałym nękanii lub zastraszaniu pracownika, wywołujące u niego zaniżoną ocenę przydatności zawodowej,

powodujące lub mające na celu poniżenie lub ośmieszenie pracownika, izolowanie go lub wyeliminowanie z zespołu współpracowników;

9. **Powiązanie personalne** – na podstawie zapisów Ustawy Prawo spółdzielcze, pokrewieństwo lub powinowactwo w linii prostej oraz w drugiej linii bocznej;
10. **Sygnal** – anonimowe wystąpienie w sprawie nieprawidłowości złożone przez pracowników lub klientów za pośrednictwem autonomicznego kanału komunikacyjnego;
11. **Sygnalista** – osoba zgłaszająca anonimowo informację na temat nieprzestrzegania przepisów zewnętrznych, regulacji wewnętrznych lub przyjętych standardów postępowania. Zasady ochrony sygnalisty w przypadku pracownika Banku zostały zdefiniowane w Instrukcji anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń przepisów prawa, regulacji wewnętrznych lub przyjętych standardów postępowania.

## 2. Źródła powstawania konfliktu interesów

### § 4

Podstawowe źródła powstawania konfliktów interesów stanowią:

1. Członkowie organów statutowych,
2. Pracownicy,
3. Klienci,
4. Kontrahenci.

### § 5

Podstawowe przyczyny powstawania konfliktów interesów:

1. Powiązania personalne,
2. Działalność dodatkowa – poświęcanie wystarczającej ilości czasu na realizację zadań w Banku,
3. Działalność konkurencyjna w stosunku do działalności Banku,
4. Działalność konkurencyjna w stosunku do klientów Banku,
5. Nierówne traktowanie.

### § 6

Konflikt interesów może powstać na styku:

|                                       | <b>Członkowie organów statutowych</b> | <b>Pracownicy</b>     | <b>Klienci</b>                                      | <b>Kontrahenci</b>                                  |
|---------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------|---|---|
| <b>Członkowie organów statutowych</b> | Powiązania personalne                 | Powiązania personalne | Powiązania personalne,<br>Działalność konkurencyjna | Powiązania personalne,<br>Działalność konkurencyjna |
| <b>Pracownicy</b>                     | Powiązania personalne                 | Powiązania personalne | Powiązania personalne,                              | Powiązania personalne,                              |

|                    |  |  |                           |                           |
|--------------------|--|--|---------------------------|---------------------------|
|                    |  |  | Działalność konkurencyjna | Działalność konkurencyjna |
| <b>Klienci</b>     | Powiązania personalne, Działalność konkurencyjna | Powiązania personalne, Działalność konkurencyjna | Działalność konkurencyjna | Działalność konkurencyjna |
| <b>Kontrahenci</b> | Powiązania personalne, Działalność konkurencyjna | Powiązania personalne, Działalność konkurencyjna | Działalność konkurencyjna | Działalność konkurencyjna |

### 3. Opis działań w celu uniknięcia konfliktu interesów

#### § 7

W celu unikania konfliktu interesów wynikających z powiązań personalnych Bank podejmuje odpowiednie działania w następujących obszarach:

1. Rada Nadzorcza,
2. Zarząd,
3. Pracownicy.

#### § 8

Działania w celu unikania konfliktu interesów na poziomie Rady Nadzorczej Banku:

1. Wprowadzenie odpowiednich zapisów w Regulaminie wyborów Członków Rady Nadzorczej ( uwzględniającym wymogi KNF zawarte w „Metodyce oceny odpowiedniości Członków organów podmiotów nadzorowanych”) – ocena pierwotna Członków Rady Nadzorczej ,
2. Wyłączanie z procesów decyzyjnych Członków Rady Nadzorczej, będących jednocześnie kontrahentami Banku ze spraw ich dotyczących,
3. Wyłączanie z głosowania osób których dotyczy sprawa.

#### § 9

Działania w celu unikania konfliktu interesów na poziomie Zarządu Banku:

1. Wprowadzenie odpowiednich zapisów w Regulaminie działania Zarządu, wprowadzających zasadę, że zarząd w składzie dwuosobowym może podejmować decyzję z wyjątkiem sytuacji, w którym w skład dwuosobowego Zarządu wchodzi osoby spokrewnione / spowinowacane,
2. Odpowiednia konstrukcja oceny pierwotnej i wtórnej odpowiedniości Członków Zarządu, między innymi pod kątem powiązań personalnych oraz czasu poświęcanego na pracę w Banku,
3. Przeprowadzanie przez Radę Nadzorczą oceny pierwotnej i wtórnej Członków Zarządu, uwzględniającej unikanie konfliktów interesów,

4. Zapewnienie odpowiedniej struktury organizacyjnej, tak aby osoby powiązane personalnie nie podlegały sobie w trybie organizacyjnym,
5. Odpowiedni podział zadań w Zarządzie,
6. Konstrukcja pełnomocnictw oraz upoważnień, wyłączających możliwość podejmowanie decyzji lub zawierania umów wspólnie przez osoby powiązane personalnie,
7. Opracowanie zasad kontroli wewnętrznej, tak aby osoby powiązane personalnie nie podlegały sobie w trybie kontroli,
8. System kontroli wewnętrznej – zapewnienie kontroli przestrzegania zasad unikania konfliktu interesów.
9. Wyłączanie z głosowania osób których dotyczy sprawa,
10. Nie stosowanie działań o charakterze represyjnym w stosunku do sygnalistów.

## § 10

Działania w celu unikania konfliktu interesów na poziomie Pracowników Banku:

1. Zapewnienie odpowiedniej struktury organizacyjnej, tak aby osoby powiązane personalnie nie podlegały sobie w trybie organizacyjnym,
2. Odpowiedni podział zadań uwzględniony w zakresie czynności,
3. Konstrukcja pełnomocnictw oraz upoważnień, wyłączających możliwość podejmowanie decyzji lub zawierania umów wspólnie przez osoby powiązane personalnie,
4. Opracowanie zasad kontroli wewnętrznej, tak aby osoby powiązane personalnie nie podlegały sobie w trybie kontroli, tj. nie weryfikowały oraz nie testowały stosowania mechanizmów kontroli wewnętrznej
5. System kontroli wewnętrznej – zapewnienie kontroli przestrzegania zasad unikania konfliktu interesów.
6. Wyłączanie z głosowania osób których dotyczy sprawa.
7. W przypadku pracowników kredytowych, zajmujących się dodatkową działalnością wyłączenie ich z procesów decyzyjnych dotyczących ich kontrahentów oraz konkurentów, będących klientami Banku.
8. Wprowadzenie zakazu działalności konkurencyjnej w stosunku do działalności bankowej,
9. Wprowadzenie obowiązku informowania przez pracowników osoby na Stanowisku Organizacyjno - Administracyjnym o wszystkich zmianach mogących stanowić powiązanie personalne oraz o podjęciu dodatkowego zatrudnienia poza bankiem.
10. Stosowanie zasad etycznych, niezależnej ocena indywidualnej i zbiorowej w tym odpowiedzialności Organów Banku,
11. Zakaz stosowania mobbingu w miejscu pracy,
12. Wprowadzenie obowiązku informowania bezpośrednich przełożonych o stwierdzonych przypadkach występowania konfliktu interesów,
13. Wprowadzenie obowiązku informowania osoby na Stanowisku Organizacyjno - Administracyjnym o możliwości wystąpienia konfliktu interesów.

#### 4. Podział zadań w ramach zarządzania ryzykiem konfliktem interesów

##### § 11

W procesie zarządzania ryzykiem wystąpienia konfliktu interesów uczestniczą:

1. Zebranie Przedstawicieli,
2. Rada Nadzorcza,
3. Zarząd,
4. Prezes Zarządu,
5. Członek Zarządu ds. handlowych,
6. Stanowisko Organizacyjno- Administracyjne i ds. Zgodności,
7. Stanowisko Ekonomiczne.

##### § 12

Podstawowe zadania Zebrania Przedstawicieli:

1. Zatwierdzenie Statutu Banku,
2. Przyjęcie procedury oceny pierwotnej i wtórnej Członków Rady Nadzorczej,
3. Wybór Członków Rady nadzorczej zgodnie z zasadą unikania konfliktu interesów – ocena pierwotna,
4. Ocena Członków Rady Nadzorczej – ocena wtórna.

##### § 13

Podstawowe zadania Rady Nadzorczej:

1. Zatwierdzenie procedury oceny odpowiedniości Członków Zarządu,
2. Wybór Członków Zarządu – ocena pierwotna,
3. Ocena wtórna Członków Zarządu,
4. Zatwierdzenie Regulaminu działania Zarządu,
5. Zatwierdzenie zasad kontroli wewnętrznej,
6. Ocena zarządzania ryzykiem operacyjnym,
7. Zatwierdzenie planu działania komórki ds. zgodności.

##### § 14

Podstawowe zadania Zarządu Banku:

1. Zapewnienie odpowiedniej organizacji pracy Banku,
2. Organizacja podziału zadań z uwzględnieniem unikania konfliktów interesów,
3. Nadawanie uprawnień, pełnomocnictw, upoważnień, tak aby osoby spokrewnione lub spowinowaczone nie podejmowały wspólnie decyzji, nie zawierały umów w imieniu Banku,
4. Zatwierdzanie procedur podejmowania decyzji kredytowych,
5. Organizacja systemu kontroli, tak aby osoby powiązane personalnie nie podlegały sobie w trybie kontroli,
6. Zatwierdzenia matrycy funkcji kontroli,
7. Zatwierdzenie Polityki unikania konfliktu interesów,
8. Ocena ryzyka operacyjnego,

9. Analiza wyników kontroli wewnętrznej,
10. Zatwierdzenie procedury zarządzania kadrami, w tym oceny okresowej pracowników,
11. Zatwierdzanie zasad raportowania.

§ 15

Podstawowe zadania Prezesa Zarządu:

1. Pełnienie funkcji kierownika zakładu pracy,
2. Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym – ryzykiem operacyjnym,
3. Nadzór nad systemem anonimowego informowania o naruszeniach (...),
4. Raportowanie do Rady Nadzorczej w wyżej wymienionej sprawie,
5. Nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej.

§ 16

Podstawowe zadania Członka Zarządu ds. handlowych:

1. Nadzór nad realizacją polityki unikania konfliktów interesów na styku pracownik – klient,
2. Wyłączanie odpowiednich pracowników z procesów decyzyjnych,
3. Odpowiednia konstrukcja pełnomocnictw, upoważnień, uprawnień do pracy w systemie IT.

§ 17

Podstawowe zadania osoby na Stanowisku Organizacyjno - Administracyjnym:

1. Gromadzenie danych o powiązaniach personalnych w aktach pracowników,
2. Gromadzenie informacji o zatrudnieniu pracowników w innych miejscach poza Bankiem,
3. Realizacja procesu rekrutacji oraz okresowej oceny pracowników z uwzględnieniem Polityki unikania konfliktów interesów,
4. Opracowanie odpowiednich zakresów czynności, pełnomocnictw, upoważnień itp.,
5. Gromadzenie i raportowanie informacji o zaistniałych konfliktach interesów,
6. Zapozdawanie pracowników z postanowieniami niniejszej Polityki.

§ 18

Podstawowe zadania Stanowiska Ekonomicznego:

1. Gromadzenie informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego, których źródłem jest konflikt interesów,
2. Raportowanie w sprawie ryzyka operacyjnego.

§ 19

Podstawowe zadania osoby na Stanowisku ds. zgodności:

1. Weryfikacja procedur w zakresie unikania konfliktów interesów, w tym niniejszej Polityki,
2. Testowanie stosowania mechanizmów kontroli wewnętrznej w obszarze unikania konfliktów interesów.

§ 20

Podstawowe zadania pracowników w zakresie niniejszej Polityki:



1. Zgłaszanie do osoby na Stanowisku Organizacyjno - Administracyjnym powiązań personalnych,
2. Informowanie osoby na Stanowisku Organizacyjno - Administracyjnym o podjętym zatrudnieniu poza Bankiem,
3. Zgłaszanie przypadków wystąpienia konfliktu interesów do przełożonych lub osoby na Stanowisku Organizacyjno – Administracyjnym.

## **5. Postanowienia końcowe**

### § 21

1. Niniejsza Polityka podlega co najmniej raz w roku przeglądom przeprowadzanym przez osobę na stanowisku ds. zgodności.
2. Niniejsza Polityka oraz jej zmiany podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą.
3. Wszyscy pracownicy są zobowiązani do przestrzegania przepisów niniejszej Polityki.
4. Polityka wchodzi w życie z dniem podjęcia.