Załącznik Nr 1
do Uchwały Zarządu nr 183/2026
z dnia 28.10.2026r.

Bank Spółdzielczy w Kowalu
Spółdzielcza Grupa Bankowa

Polityka
zarządzania konfliktami interesów
w Banku Spółdzielczym w Kowalu

Kowal, październik 2026 r.

S P I S T R E Ś C I

Rozdział 1 - Postanowienia ogólne 2
Rozdział 2 - Przeciwdziałanie konfliktom interesów 4
Rozdział 3 - Zarządzenie konfliktami interesów 6
A. Ogólne zasady zarządzania konfliktami interesów 6
B. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy Bankiem a klientami 9
C. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy osobą powiązaną lub bliskimi jej osobami a klientami 10
D. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy osobą powiązaną lub bliską jej osobą a Bankiem 11
E. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy Bankiem a członkami Banku 11
F. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi Banku 11
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 - Wzór oświadczenia osoby powiązanej
Załącznik nr 5 - Oświadczenie dotyczące powiązań personalnych
Załącznik nr 6 - Zasady przyjmowania i wręczania korzyści majątkowych i niemajątkowych przez pracowników Banku

Rozdział 1 - Postanowienia ogólne

§ 1

1. Niniejsza „Polityka zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Kowalu", zwana dalej polityką, określa zasady identyfikacji, zapobiegania oraz zarządzania konfliktami interesów.
2. Celem polityki jest niedopuszczenie do naruszenia interesów klienta lub Banku.
3. 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 właściwego 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.

§ 2

Użyte w niniejszej polityce określenia oznaczają:

1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Kowalu;
2) **grupa** - grupa kapitałowa w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt. 44 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości;
3) **instrumenty finansowe** – instrumenty, o których mowa w art. 2 ust. 1 ustawy;
4) **istotni dostawcy i partnerzy biznesowi** – podmioty, których towary lub usługi mają wpływ na ciągłość i sprawność wykonywania podstawowej działalności Banku wskazanej w art. 6 i 7 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (t.j. Dz.U. z 2022 r. poz. 456);
5) **klient** – osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędącą osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, która zawarła z Bankiem umowę lub która zamierza zawrzeć z Bankiem umowę;
6) **Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej (SK)** – stanowisko realizujące w Banku zadania w zakresie zapewnienia zgodności;
7) **konflikt interesów** – znane Bankowi lub osobom powiązanym okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku, osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej i obowiązkiem działania przez Bank lub osobę powiązaną w sposób rzetelny, jak również okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku a osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej;
8) **osoba powiązana** – osoba, która spełnia przynajmniej jeden z poniższych warunków:
   a) wchodzi w skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
   b) jest zatrudniona w komórce/jednostce organizacyjnej Banku na podstawie stosunku pracy, zlecenia lub innego stosunku prawnego o podobnym charakterze,
   c) jest osobą fizyczną, która wykonuje czynności przekazane przez Bank na mocy umowy outsourcingowej,
   d) jest osobą, która kieruje działalnością podmiotu wykonującego czynności przekazane przez Bank zgodnie z umową outsourcingową w przypadku, gdy podmiot ten jest jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej,
   e) jest osobą wchodzącą w skład organu zarządzającego podmiotu wykonującego czynności przekazane przez Bank zgodnie z umową outsourcingową w przypadku, gdy podmiot ten jest osobą prawną,

f) jest osobą pozostającą w stosunku pracy, zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze z podmiotem, o którym mowa w lit. d lub e, o ile uczestniczy ona w wykonywaniu czynności przekazanych przez Bank;

9) **osoba bliska** – osobę, która jest dla osoby powiązanej:
   a) członkiem rodziny, niezależnie od stopnia pokrewieństwa lub powinowactwa,
   b) osobą pozostającą w faktycznym współżyciu (np. w związku partnerskim);
7) **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;
8) **Prawo bankowe** – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
9) **prezenty** – korzyści, o których mowa w **Załączniku nr 6** dotyczącym przyjmowania i wręczania prezentów;
10) **rejestr konfliktów interesów** – rejestr rzeczywistych konfliktów interesów oraz rejestr potencjalnych konfliktów interesów prowadzony przez Bank w formie elektronicznej, według wzoru stanowiącego **załącznik nr 3** do polityki;
11) **umowa outsourcingowa** – umowa, o której mowa w art. 81a ustawy oraz art. 6a i nast. Prawa bankowego, oraz Wytycznych EBA/GL/2019/02 z dnia 25 lutego 2019 r. w sprawie outsourcingu;
12) **ustawa** – ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;
13) **zarządzanie konfliktem interesów** – działania oraz rozwiązania organizacyjne zmierzające do niedopuszczenia do faktycznego naruszenia interesów klienta lub Banku.

§ 3

Polityka ma zastosowanie do wszystkich osób powiązanych i wszystkich klientów, bez względu na status klienta.

§ 4

Polityka określa zasady postępowania w zakresie konfliktów interesów, które mogą wystąpić w relacjach z podmiotami powiązanymi a także pomiędzy:
1) Bankiem a klientami (w rezultacie modelu handlowego lub różnych usług oferowanych przez Bank i prowadzonej przez niego działalności) lub pomiędzy osobami powiązanymi lub osobami im bliskimi a klientami;
2) Bankiem a członkami Banku;
3) Bankiem a osobami powiązanymi lub osobami im bliskimi;
4) Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi.

§ 5

1. Konflikt interesów może powstać w szczególności, gdy Bank lub osoba powiązana:
   1) ma możliwość uzyskania korzyści (zysk finansowy) lub uniknięcia straty kosztem poniesienia straty lub nieuzyskania korzyści przez klienta lub klientów;
   2) ma interes w określonym wyniku usługi świadczonej na rzecz klienta albo transakcji przeprowadzanej w imieniu klienta, który to interes jest rozbieżny z interesem klienta;
   3) ma powody natury finansowej lub innej do tego, by ponad interes jednego klienta lub grupy klientów przedkładać interes innego klienta lub grupy klientów;
   4) posiada powód, aby preferować interes własny lub osoby trzeciej w stosunku do interesów klienta/klientów;
   5) prowadzi taką samą działalność względem działalności klienta;
   6) otrzyma od osoby innej niż klient korzyść majątkową inną niż standardowe prowizje i opłaty, w związku z usługą świadczoną na rzecz klienta.

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.
3. Konflikt interesów może także powstać, gdy osoba powiązana lub osoba bliska dla niej może uzyskać korzyść lub uniknąć strat kosztem interesów Banku.
4. Sytuacje lub relacje, w związku z którymi mogą powstawać konflikty interesów obejmują, w szczególności:
   1) interesy gospodarcze (np. kredyty udzielone pracownikom, członkom Banku lub członkom organów Banku albo podmiotom należącym do pracowników, członków Banku lub członków organu Banku; członkostwo w organie lub prawo własności organu lub podmiotu mającego sprzeczne interesy);
   2) osobiste lub zawodowe powiązania z członkami Banku, pracownikami Banku (np. relacje rodzinne) lub podmiotami objętymi zakresem konsolidacji ostrożnościowej;
   3) inne zatrudnienie oraz poprzednie zatrudnienie w ciągu ostatnich pięciu latach;
   4) relacje osobiste lub zawodowe z odpowiednimi zewnętrznymi zainteresowanymi stronami (np. związki z istotnymi dostawcami, doradcami i innymi usługodawcami);
   5) wpływy polityczne lub powiązania polityczne.
5. 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.

§ 6

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.

§ 7

Jeżeli konflikt interesów dotyczy relacji pomiędzy:
1) Bankiem a klientem – 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) członkami Banku a Bankiem - interesy Banku mają pierwszeństwo przed interesami członka Banku;
5) Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi – interesy Banku mają pierwszeństwo przed interesami dostawców lub partnerów biznesowych.

Rozdział 2 - Przeciwdziałanie konfliktom interesów

§ 8

Przyjęte przez Bank wewnętrzne akty prawne oraz rozwiązania organizacyjne mające na celu podjęcie wszelkich niezbędnych kroków służących unikaniu konfliktów interesów oraz właściwe zarządzanie tymi konfliktami interesów, których nie udało się uniknąć.

§ 9

Przeciwdziałając 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 nie mogą pełnić kluczowych funkcji w konkurencyjnych instytucjach, za wyjątkiem funkcji pełnionych w instytucjach należących do tego samego instytucjonalnego systemu ochrony albo instytucji objętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej, a w pozostałych przypadkach powinni powstrzymywać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktów interesów;
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 gwarantowałoby poświęcania niezbędnej ilości czasu na wykonywanie funkcji w Banku lub powodowałoby 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, kierownicy komórek/jednostek organizacyjnych Banku powinni zadbać, aby wskazany czas realizacji oraz istota tych zadań nie powodowały możliwości wystąpienia konfliktu interesów;
7) istotni dostawcy i partnerzy biznesowi Banku (w szczególności: inne banki, firmy inwestycyjne) oceniani są pod kątem wywiązywania się z obowiązku zapobiegania konfliktom interesów oraz w przypadku zaistnienia takiej potrzeby weryfikowana jest realizacja tego obowiązku;
8) istotni dostawcy i partnerzy biznesowi Banku mogą zostać zobowiązani do złożenia oświadczeń o odpowiednim zarządzaniu konfliktami interesów;
9) w razie uzasadnionej potrzeby do istotnych dostawców i partnerów biznesowych Banku wystosowywane są zapytania dotyczące dostrzeżonych lub potencjalnych konfliktów interesów;
10) 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 ryzyka grożącego klientowi wskutek powstania konfliktu interesów wraz ze wskazaniem działań podjętych przez Bank w celu ograniczenia takiego ryzyka;
11) jeżeli Bank jest już zaangażowany w określone działania na rzecz jednego klienta (świadczy usługi lub podjął czynności w celu świadczenia takich usług), podjęcie działań na rzecz innego klienta może zostać uznane za niepożądane, jeżeli nie jest możliwe prawidłowe zarządzanie konfliktem interesów związanym ze świadczeniem usług

lub jeżeli takie ograniczenie wynika z przepisów prawa; w takim przypadku klient informowany jest o przyczynach niepodjęcia działań na jego rzecz wraz z informacją o istocie i źródle konfliktu interesów;
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 członkami Banku, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania;
15) przeprowadzane są szkolenia wstępne oraz cykliczne dla osób powiązanych, o których mowa w §2 pkt 8 lit. a i b, w zakresie zarządzania konfliktami interesów;
16) wprowadzone zostały zasady i mechanizmy 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; w szczególności ustanowione zostały bariery informacyjne;
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; ustalane w ramach tych transakcji ceny nie powinny odbiegać od wartości rynkowej a transakcje z podmiotami zawierane są w sposób zapewniający odpowiednie zarządzanie konfliktem interesów;
18) określone zostały zasady inwestowania przez osoby powiązane lub na ich rachunek w instrumenty finansowe, mające na celu w szczególności zapobieganie wykorzystywaniu lub ujawnianiu posiadanych informacji przez osoby powiązane lub mające dostęp do informacji poufnych lub informacji stanowiących tajemnicę zawodową.

§ 10

W celu zapobieżenia konfliktowi interesów, każdy pracownik (lub odpowiednio inna osoba powiązana) jest zobowiązany do:
1) przestrzegania obowiązujących wewnętrznych aktów prawnych Banku, w szczególności regulujących proces przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów;
2) przestrzegania przepisów prawa, w szczególności w zakresie obowiązku zachowania tajemnicy bankowej, zawodowej oraz przedsiębiorstwa, a także informacji poufnych;
3) w przypadku wystąpienia potencjalnego lub rzeczywistego konfliktu interesów – powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie oraz powiadomienia osób, które uprawnione są do podejmowania decyzji;
4) przestrzegania zaleceń oraz wytycznych wydawanych przez Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej.

Rozdział 3 - Zarządzenie konfliktami interesów

A. Ogólne zasady zarządzania konfliktami interesów

§ 11

1. Odpowiedzialne za identyfikację i zarządzanie konfliktami interesów jest Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej .

2. Bank stosuje adekwatne środki zarządzania konfliktami interesów, w tym celu odróżnia konflikty interesów utrzymujące się i wymagające stałego zarządzania od konfliktów interesów, które zachodzą nieoczekiwanie w odniesieniu do pojedynczego zdarzenia (np. transakcji, wyboru dostawcy usług itp.) i w celu zarządzania którymi wystarczy zazwyczaj zastosować jednorazowy środek.
3. Osoby powiązane zobowiązane są do identyfikowania wszelkich okoliczności, które mogą spowodować powstanie konfliktu interesów, w tym wynikających z wcześniejszych relacji osobistych lub zawodowych oraz do zgłaszania ich Stanowisku ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej niezwłocznie (na piśmie lub za pośrednictwem poczty elektronicznej) w celu odnotowania ich w rejestrze konfliktów interesów oraz ustalenia i podjęcia odpowiednich działań zaradczych.
4. Osoby powiązane, w oparciu o wzór stanowiący **załącznik nr 5,** zobowiązane są do przekazywania informacji o powiązaniach personalnych w trybie:
   1) niezwłocznie po powstaniu powiązania;
   2) co najmniej w cyklu rocznym, w celu potwierdzenia aktualności złożonego oświadczenia.
5. Osoby powiązane zobowiązane są do przekazywania informacji o sytuacjach, które mogą wywołać konflikt interesów, oraz o nowych przyczynach konfliktu interesów w szczególności w przypadkach:
   1) wprowadzania nowych produktów lub usług do oferty produktowej Banku;
   2) zamiaru podjęcia dodatkowej aktywności zawodowej;
   3) kierowania oferty Banku do nowego grona klientów;
   4) zmiany sposobu dystrybucji produktów lub usług oferowanych przez Bank.
6. 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.
7. Każda zgłoszona Stanowisku ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej 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.
8. Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej wspiera osoby powiązane w zarządzaniu konfliktami interesów.
9. Na podstawie otrzymanych informacji od osób powiązanych Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej prowadzi rejestr konfliktów interesów stanowiący **załącznik nr 3** do niniejszej polityki, w którym Bank uwzględnia § 11 ust. 2 powyżej.
10. Osoby powiązane są zobowiązane przekazać Bankowi i na bieżąco aktualizować informacje o akcjach i udziałach w podmiotach trzecich oraz o rachunkach inwestycyjnych, posiadanych przez te osoby lub osoby bliskie w stosunku do tych osób z wyłączeniem osób, o których mowa w §2 pkt 9 lit. c-f, według wzoru stanowiącego załącznik nr 4 do obowiązującego w Banku regulaminu dotyczącego inwestowania przez osoby powiązane z Bankiem lub na ich rachunek w instrumenty finansowe.

§ 12

1. W przypadku zidentyfikowania przez osobę powiązaną konfliktu interesów, przekazuje ona informację o konflikcie Stanowisku ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej oraz kierownikowi komórki/jednostki organizacyjnej Banku, w której jest zatrudniona; Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej przy wsparciu kierownika 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, Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej podejmuje stosowne działania.
2. Konflikt interesów, który dotyczy kilku komórek organizacyjnych podlegających temu samemu członkowi Zarządu, zgłaszany jest, w celu zarządzania, członkowi Zarządu oraz Stanowisku ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej .
3. Konflikt interesów występujący pomiędzy komórkami organizacyjnymi Banku podlegającymi różnym członkom Zarządu zgłaszany jest w celu zarządzania przez kierownictwo tych komórek Prezesowi Zarządu oraz Stanowisku ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej.
4. Po otrzymaniu zgłoszenia, o którym mowa w ust. 1, w zależności od rodzaju świadczonej usługi, 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, 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 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 z wykonywaniem 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 wywrzeć 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 transakcji, z którymi wiąże się konflikt interesów.

§ 13

1. W przypadku, gdy konflikt interesów dotyczy 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, członka Rady Nadzorczej lub osób dla nich bliskich, powinien on poinformować o konflikcie odpowiednio Zarząd lub Radę Nadzorczą oraz powstrzymać się od zabierania głosu w dyskusji, od głosowania nad uchwałami lub od bezpośredniego podejmowania czynności w sprawie, w której zaistniał konflikt interesów.

B. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy Bankiem a klientami

§ 14

1. W przypadku wystąpienia lub możliwości wystąpienia konfliktu interesów przed zawarciem umowy, należy uzyskać od klienta potwierdzenie otrzymania informacji o zaistniałym konflikcie interesów oraz zgodę na zawarcie takiej umowy wyrażone na piśmie, zachowując w poufności informacje dotyczące klienta, w tym tajemnicę bankową i zawodową.
2. W przypadku wystąpienia konfliktu interesów po zawarciu umowy z klientem, należy poinformować klienta o konflikcie niezwłocznie po jego stwierdzeniu.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2:
   1) konieczne jest uzyskanie potwierdzenia otrzymania informacji o zaistniałym konflikcie interesów oraz zgody klienta na dalsze świadczenie usług przez Bank wyrażonych na piśmie;
   2) należy powstrzymać się z wykonywaniem czynności w związku ze świadczeniem usług przez Bank do czasu uzyskania od klienta wyraźnego pisemnego oświadczenia o kontynuacji lub rozwiązaniu umowy o świadczenie usług.
4. Przekazywanie klientowi informacji, o których mowa w ust. 1 i 2, nie jest wymagane, jeśli wdrożone w Banku rozwiązania o charakterze organizacyjnym i proceduralnym zapewniają, że w przypadku powstania konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia interesów klienta; decyzję o rezygnacji z powiadamiania klienta podejmuje kierownik komórki/jednostki organizacyjnej Banku wykonującej czynności w związku ze świadczeniem usług, po konsultacji ze Stanowiskiem ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej.
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 ze Stanowiskiem ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej lub komórką organizacyjną odpowiedzialną w Banku za ochronę informacji.

§ 15

Jeżeli 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 jest to legalne i ma na celu działalnie w najlepszym interesie klienta).

§ 16

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; niedopuszczalne jest również świadczenie na rzecz klienta innej usługi (zwłaszcza doradczej) na podstawie nieuprawnionego wykorzystania informacji dotyczących innych klientów.

§ 17

Nie można w szczególności:

1) wymuszać na kliencie Banku korzystania z usługi wiązanej, tj. usługi, z której korzystanie uzależnione jest od korzystania z innej, niezwiązanej z pierwszą, usługi Banku;
2) w sposób naruszający zawartą z klientem umowę opóźniać przekazania mu informacji lub przekazywać mu niepełnych informacji związanych z wykonywanymi na jego rzecz usługami;
3) obciążać 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;
4) traktować 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

§ 18

1. Jeżeli osoba powiązana posiada wiedzę o sprzeczności interesu jej lub osoby bliskiej dla niej z interesem klienta, informuje o tym niezwłocznie kierownika komórki/jednostki organizacyjnej 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 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 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. Kierownik komórki/jednostki organizacyjnej Banku zgłasza konflikt Stanowisku ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej oraz decyduje o podjęciu dalszych kroków w sprawie w konsultacji ze Stanowiskiem ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej .

D. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy osobą powiązaną lub bliską jej osobą a Bankiem

§ 19

Osoby powiązane powstrzymują się od podejmowania czynności, które mogłyby podważać wiarygodność i uczciwość osoby powiązanej oraz Banku, i które mogłyby stanowić źródło konfliktu interesów pomiędzy osobą powiązaną lub osobą dla niej bliską a Bankiem.

§ 20

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 kierownika komórki/jednostki organizacyjnej Banku.
2. Jeżeli konflikt interesów dotyczy kierownika komórki/jednostki organizacyjnej Banku, fakt ten jest zgłaszany członkowi Zarządu nadzorującemu pion, w którym umiejscowiona jest dana komórka/jednostka organizacyjna Banku.
3. Kierownik komórki/jednostki organizacyjnej Banku zgłasza konflikt Stanowisku ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej oraz decyduje o podjęciu dalszych kroków w sprawie w konsultacji ze Stanowiskiem ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej .

§ 21

Kierownik komórki/jednostki organizacyjnej Banku lub bezpośredni przełożony osoby powiązanej, mający 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 członkami Banku

§ 22

1. Jeżeli osoba powiązana posiada wiedzę, że pomiędzy interesem Banku a interesem członka Banku może wystąpić lub występuje konflikt interesów, informuje o tym niezwłocznie kierownika komórki/jednostki organizacyjnej Banku.
2. Kierownik komórki/jednostki organizacyjnej Banku zgłasza konflikt Stanowisku ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej oraz decyduje o podjęciu dalszych kroków w sprawie w konsultacji ze Stanowiskiem ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej.

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

§ 23

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

§ 24

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 kierownika komórki/jednostki organizacyjnej Banku.

2. Kierownik komórki/jednostki organizacyjnej Banku zgłasza konflikt Stanowisku ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej oraz decyduje o podjęciu dalszych kroków w sprawie w konsultacji ze Stanowiskiem ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej.

§ 25

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

§ 26

1. Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej prowadzi rejestr potencjalnych, jaki i rzeczywistych konfliktów interesów („rejestr konfliktów interesów").
2. Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej jest zobowiązane do wpisania konfliktu interesów do rejestru konfliktów interesów na podstawie przekazanych zgłoszeń od osób powiązanych lub na podstawie samodzielnie zidentyfikowanych sytuacji.
3. Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej monitoruje skuteczność przyjętych sposobów zarządzania konfliktami interesów wprowadzonymi do rejestru konfliktów interesów.
4. Rejestr potencjalnych konfliktów interesów podlega bieżącej i okresowej aktualizacji. Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej inicjuje proces aktualizacji rejestru potencjalnych konfliktów interesów nie rzadziej niż raz w roku.
5. Z przeprowadzonego przeglądu, o którym mowa w ust. 4, Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej sporządza pisemne sprawozdanie w ciągu 30 dni od momentu jego zakończenia.
6. Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej raportuje o dokonanym przeglądzie do Zarządu i Rady Nadzorczej.

§ 27

1. Bank przekazuje klientom korzystającym z usług Banku, poprzez zamieszczenie na stronie internetowej Banku, informacje dotyczące przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, w tym informacje na temat sposobu zarządzania przez Bank istotnymi konfliktami interesów oraz konfliktami, które mogłyby powstać z powodu przynależności Banku do zrzeszenia lub transakcji zawieranych przez bank z innymi podmiotami zrzeszonymi w Spółdzielczej Grupie Bankowej, z zastrzeżeniem, że publicznemu ujawnieniu nie podlegają informacje objęte ochroną, tj. stanowiące dane osobowe, tajemnicę bankową lub tajemnicę przedsiębiorstwa. .
2. Informacje, o których mowa w ust. 1, a także informacje o istnieniu w Banku takich potencjalnych konfliktów oraz ich zakresie przekazywane są także Komisji Nadzoru Finansowego oraz jednostce zarządzającej systemem ochrony.
3. Istotne zmiany zasad postępowania Banku w przypadku powstania konfliktu interesów, przekazywane są klientom poprzez stronę internetową Banku.

§ 28

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. Oświadczenie, o którym mowa w ust. 1, po podpisaniu przez osobę powiązaną, o której mowa w § 2 pkt 8 lit. a-b, przekazywane jest do Zespołu Organizacyjno-Samorządowego bez zbędnej zwłoki.
3. Oświadczenia, o których mowa w ust. 1, podpisane przez osoby powiązane, o których mowa w § 2 pkt 8 lit. c-f, przechowywane są przez Zespół Organizacyjno-Samorządowy; termin i sposób złożenia oświadczenia określa umowa outsourcingowa.
4. Osoba powiązana 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 wspólnikiem 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.
5. Osoba powiązana jest zobowiązana do złożenia stosownego oświadczenia sporządzonego według wzoru stanowiącego **załącznik nr 4** do polityki i dostarczenia go kierownikowi komórki/jednostki organizacyjnej Banku, w której jest zatrudniona, w każdym przypadku, gdy zachodzi powiązanie, o którym mowa w ust. 4; przedmiotowe oświadczenie może być złożone również w formie elektronicznej.
6. Po otrzymaniu oświadczenia, o którym mowa w ust. 5, kierownik komórki/jednostki organizacyjnej Banku niezwłocznie przenosi obowiązek obsługi klienta na innego pracownika niezwiązanego z klientem, w sposób określony w ust. 4; jeżeli delegowanie obowiązku obsługi klienta na innego pracownika, w sytuacji o której mowa w zdaniu poprzednim, nie jest możliwe z przyczyn obiektywnych, pracownik związany z klientem, w sposób określony w ust. 4, zobowiązany jest dochować należytej staranności w obsłudze klienta.

§ 29

1. Szczegółowe zasady dokonywania transakcji własnych przez osoby powiązane na instrumentach finansowych określa obowiązujący w Banku regulamin dotyczący inwestowania przez osoby powiązane z Bankiem lub na ich rachunek w instrumenty finansowe.
2. Szczegółowe zasady i mechanizmy ochrony informacji, w tym informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę zawodową, określają obowiązujące w Banku regulacje wewnętrzne dotyczące ochrony informacji.

§ 30

System kontroli wewnętrznej w Banku ukształtowany jest zgodnie z obowiązującymi w Banku regulacjami wewnętrznymi, 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.

§ 31

1. Niniejsza polityka podlega okresowym przeglądom, nie rzadziej niż raz w roku.
2. Za przegląd niniejszej polityki odpowiedzialne jest Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej.

Załącznik nr 1
do „Polityki zarządzania konfliktami interesów
w Banku Spółdzielczym w Kowalu”

Przykładowe sytuacje, w których może wystąpić konflikt interesów (lista nie ma charakteru zamkniętego)

W celu wdrożenia skutecznych rozwiązań w zakresie identyfikacji rzeczywistych lub potencjalnych konfliktów interesów, a także efektywnego zarządzania nimi, poniżej określone zostały obszary, w których pojawiają się interesy poszczególnych podmiotów, które mogą skutkować powstaniem konfliktów interesów. Poniżej określono również przykładowe potencjalne sytuacje konfliktowe, które mogą wystąpić w związku z działalnością Banku, podmiotów z jego grupy kapitałowej lub osób z nim powiązanych. Potencjalne konflikty interesów mogą wynikać z wzajemnego oddziaływania różnych rodzajów działalności, w którą podmioty te są zaangażowane.

1. **Obszary, w których pojawiają się interesy Banku, obejmują w szczególności obszary działania Banku:**
   1) jako podmiotu nabywającego i zbywającego instrumenty finansowe;
   2) jako inwestora zawierającego na własny rachunek transakcje w zakresie instrumentów finansowych / produktów rynków finansowych;
   3) jako kredytodawcy lub dostarczyciela innych form finansowania;
   4) jako poręczyciela;
   5) jako emitenta bankowych papierów wartościowych;
   6) jako oferującego papiery wartościowe;
   7) jako wykonującego czynności zlecone związane z emisją papierów wartościowych;
   8) jako nabywcy i zbywcy wierzytelności pieniężnych;
   9) jako podmiotu skupującego i sprzedającego wartości dewizowe;
   10) jako podmiotu pośredniczącego w zakresie świadczenia usług faktoringowych;
   11) jako podmiotu pośredniczącego w zakresie sprzedaży produktów leasingowych lub świadczenia usług leasingowych;
   12) jako podmiotu pośredniczącego w zakresie sprzedaży ubezpieczeń majątkowych i osobowych;
   13) jako podmiotu świadczącego usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, z wyłączeniem doradztwa inwestycyjnego, o którym mowa w przepisie art. 69 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi;
   14) jako podmiotu nabywającego i zbywającego nieruchomości;
   15) jako usługobiorcy, kupującego, sprzedawcy lub zamawiającego dzieło.

   W szczególności interesy Banku mogą przejawiać się w dążeniu do:
   1) uzyskania jak najlepszych wyników transakcji zawieranych zgodnie z poradami udzielonymi w ramach świadczenia usług konsultacyjno-doradczych;
   2) pozyskaniu nowych transakcji / klientów;
   3) utrzymania zadowalających stosunków z dotychczasowymi klientami;
   4) doradzania klientom inwestycji w instrumenty finansowe wystawiane, emitowane, oferowane lub sprzedawane przez Bank oraz podmioty należące do tej samej grupy kapitałowej co Bank.
2. **Obszary, w których pojawiają się interesy klienta, obejmują w szczególności obszary działania klienta:**

1) jako inwestora zawierającego na rachunek własny transakcje w zakresie instrumentów finansowych / produktów rynków finansowych;
2) jako kredytobiorcy lub odbiorcy usług finansowych;
3) jako usługobiorcy w zakresie usług / produktów dostarczanych przez Bank;
4) jako zleceniodawcy transakcji;
5) jako adresata porad udzielanych w ramach świadczenia przez Bank usług doradczych.

3. **Obszary, w których pojawiają się interesy podmiotów z grupy kapitałowej, do której należy Bank, lub osób powiązanych z Bankiem, lub osób im bliskich obejmują w szczególności obszary:**
   1) związane z realizacją obowiązków służbowych;
   2) związane z pozyskiwaniem nowych transakcji / klientów;
   3) związane z osiąganiem założeń / celów biznesowych;
   4) związane z zajmowaniem określonego stanowiska służbowego, osiąganym wynagrodzeniem / premiami;
   5) związane z inwestycjami dokonywanymi na rachunek własny w zakresie instrumentów finansowych / produktów rynków finansowych;
   6) związane z prowadzeniem własnej działalności gospodarczej, świadczeniem usług lub pracy na rzecz innych podmiotów bądź z pełnieniem funkcji w organach zarządczych lub nadzorczych innych podmiotów.
4. **Lista sytuacji, w których może wystąpić konflikt interesów wraz z przykładowym sposobem zarządzenia takim konfliktem (lista ta nie ma charakteru wyczerpującego):**
   1) gdy Bank zawiera transakcje w zakresie instrumentów finansowych mając jednocześnie dostęp do informacji o zleceniach lub inwestycjach klienta w zakresie instrumentów finansowych – Bank wdrożył odpowiedni podział zadań; osoby zawierające transakcje w imieniu i na rachunek Banku nie mają dostępu do informacji o zleceniach lub inwestycjach klienta; Bank wdrożył także odpowiednie bariery informacyjne mające na celu zapobieganie wykorzystaniu informacji prawnie chronionej, w tym informacji stanowiących tajemnicę zawodową, tajemnicę bankową lub informację poufną;
   2) gdy Bank opracowuje niezależne badania / analizy dotyczące podmiotu lub grupy podmiotów, na rzecz których świadczy korporacyjne usługi doradztwa finansowego – dostęp do informacji będącej przedmiotem badań/analiz jest ograniczony, m.in. poprzez ustanowione bariery informacyjne; dodatkowo osoby powiązane zaangażowane w ich przygotowanie nie mogą wykorzystywać tych informacji w celach niezwiązanych z wykonywanymi obowiązkami służbowymi; Bank wdrożył także regulamin dotyczący inwestowania przez osoby powiązane z Bankiem lub na ich rachunek w instrumenty finansowe;
   3) gdy Bank świadczy korporacyjne usługi doradztwa finansowego na rzecz klientów prowadzących działalność konkurencyjną wobec siebie – Bank świadczy usługi z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu klienta; jeżeli obsługa klientów przez tę samą osobę powiązaną może skutkować naruszeniem interesu któregokolwiek z tych klientów, obsługa poszczególnych klientów powierzana jest różnym osobom powiązanym;
   4) gdy Bank świadczy korporacyjne usługi doradztwa finansowego na rzecz klienta i następnie, gdy taki klient staje się organizatorem przetargu, w którym Bank podejmuje działania na rzecz któregoś z oferentów – w takim przypadku usługi świadczone są przez Bank zgodnie z przyjętymi zasadami świadczenia usług, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu klienta;

5) gdy inny podmiot z grupy kapitałowej, do której należy Bank, lub osoba powiązana z Bankiem, lub osoba jej bliska zawiera na własny rachunek transakcje w zakresie instrumentów finansowych, w które inwestuje również klient – Bank wprowadził odpowiednie bariery informacyjne oraz zasady ochrony informacji prawnie chronionej; Bank wdrożył także regulamin dotyczący inwestowania przez osoby powiązane z Bankiem lub na ich rachunek w instrumenty finansowe;
6) gdy Bank świadczy na rzecz jednego klienta usługi doradczo-finansowe, dotyczące określonej oferty i w odniesieniu do tej samej oferty świadczy usługi finansowe na rzecz innego klienta – Bank świadczy usługi z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu klienta; jeżeli obsługa klientów przez tę samą osobę powiązaną może skutkować naruszeniem interesu któregokolwiek z tych klientów, obsługa poszczególnych klientów powierzana jest różnym osobom powiązanym;
7) gdy Bank, inny podmiot z grupy kapitałowej, do której należy Bank, lub osoba powiązana z Bankiem otrzymuje korzyści materialne lub niematerialne, które mogą spowodować, że interesy podmiotu przekazującego te korzyści będą preferowane w stosunku do interesów klienta lub klientów – w każdym przypadku osoby powiązane zaangażowane w świadczenie usług powinny się kierować zasadami obiektywizmu;
8) gdy osoba powiązana wykorzystuje informacje poufne, objęte tajemnicą zawodową oraz inne informacje dotyczące klientów, które posiadła w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych – Bank wdrożył bariery informacyjne, wprowadził zasady dotyczące ochrony informacji prawnie chronionej, jak również wdrożył regulamin dotyczący inwestowania przez osoby powiązane z Bankiem lub na ich rachunek w instrumenty finansowe;
9) gdy interesy osoby powiązanej lub jej bliskich związane są z interesami klienta, zwłaszcza gdy jest on obsługiwany przez tę osobę powiązaną – w takim przypadku osoba powiązana powinna wyłączyć się z obsługi klienta, a w braku możliwości obsługi klienta przez inną osobę powiązaną, powinna obsłużyć klienta z zachowaniem zasad obiektywizmu oraz należytej staranności i o zaistniałej sytuacji powiadomić swojego bezpośredniego przełożonego;
10) gdy osoba powiązana obsługuje samą siebie, osoby jej bliskie lub znajomych z uwagi na niebezpieczeństwo wykorzystania posiadanych kompetencji na szkodę Banku oraz wykorzystania otrzymanych służbowo informacji – obsługa samego siebie nie jest dopuszczalna; w pozostałych przypadkach osoba powiązana powinna wyłączyć się z obsługi klienta, a w braku możliwości obsługi klienta przez inną osobę powiązaną, powinna obsłużyć klienta z zachowaniem zasad obiektywizmu oraz należytej staranności i o zaistniałej sytuacji powiadomić swojego bezpośredniego przełożonego.

W przypadku wystąpienia danego konfliktu interesów Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej indywidualnie rozstrzyga, jak postąpić, by nie doszło do naruszenia interesu klienta, w tym określa sposoby zarządzenia konfliktem interesów lub podejmuje decyzję o wstrzymaniu się z obsługą klienta oraz powiadomieniu klienta o istniejącym konflikcie.

Załącznik nr 2
do „Polityki zarządzania konfliktami interesów
w Banku Spółdzielczym w Kowalu”

…….…… ……..
imię i nazwisko *Miejscowość, data*

……..
*jednostka/komórka organizacyjna Banku**

OŚWIADCZENIE

Oświadczam, iż:

1) zapoznałam/łem się z obowiązującym w Banku „Polityką zarządzania konfliktami interesów”;
2) zobowiązuję się do zapoznawania ze wszelkimi zmianami „Polityki zarządzania konfliktami interesów”, które mogą nastąpić w przyszłości;
3) zobowiązuję się do przestrzegania przepisów „Polityki zarządzania konfliktami interesów” z uwzględnieniem wszelkich dokonywanych zmian.

……..
czytelny podpis

* Niepotrzebne skreślić.

Załącznik nr 3 do "Polityki zarządzania konfliktami interesów "

L.p.	Zidentyfikowany konflikt interesów	Stanowisko/funkcja osoby powiązanej	Stanowisko/funkcja osoby bliskiej	Data identyfikacji/ zgłoszenia	Jednostka której dotyczy konflikt	Usługa której dotyczy konflikt	Sposób zarządzenia konfliktem	Opis sposobu zarządzania konfliktem	Rzeczywisty/potencjalny	Źródło informacji o konflikcie	"Zasięg" konfliktu (kogo dotyczy)	Poziom akceptacji	Eskalacja i informacja dla Zarządu/RN	Monitoring / aktualizacja	Uwagi
1.															
2.															
3.															
4.															
5.															
6.															
7.															
8.															
9.															
10.															
11.															
12.															

Załącznik nr 4
do „Polityki zarządzania
konfliktami interesów w Banku
Spółdzielczym w Kowalu”

…….…… ……..
imię i nazwisko *Miejscowość, data*

……..
*jednostka/komórka organizacyjna Banku**

WZÓR OŚWIADCZENIA OSOBY POWIĄZANEJ

Niniejszym informuję, że w ramach swoich obowiązków służbowych będę wykonywał/a czynności na rzecz

…….

…….

(nazwa i adres klienta)

Ponadto oświadczam*, że:
1) pełnię funkcję członka zarządu bądź członka rady nadzorczej w wyżej wskazanym podmiocie;
2) jestem wspólnikiem w wyżej wskazanej spółce osobowej prawa handlowego;
3) posiadam znaczny pakiet akcji lub udziałów w wyżej wskazanym podmiocie, tj. w ilości oznaczającej posiadanie bezpośrednio lub pośrednio co najmniej 10% kapitału zakładowego tego podmiotu;
4) prowadzę działalność analogiczną do działalności klienta (w tym w formie spółki cywilnej).

……..
czytelny podpis

* Niepotrzebne skreślić.

Załącznik nr 5
do „Polityki zarządzania
konfliktami interesów w Banku
Spółdzielczym w Kowalu”

…….…… ……..
imię i nazwisko *Miejscowość, data*

……..
*jednostka/komórka organizacyjna Banku**

OŚWIADCZENIE DOTYCZĄCE POWIĄZAŃ PERSONALNYCH
(dotyczy relacji osoba powiązana/osoba bliska)

Niniejszym oświadczam, że (postawić znak X w odpowiednim prostokącie):

1) pomiędzy mną a każdą osobą powiązaną nie występują powiązania personalne ☐

2) pomiędzy mną a: ……..…….. ☐

od dnia ……..

występuje powiązanie personalne w postaci: ……..

……..

3) od ostatniego, złożonego przeze mnie oświadczenia w zakresie istniejącego/istniejących już powiązań personalnych nie nastąpiły zmiany ☐

……..
czytelny podpis

Załącznik nr 6
do „Polityki zarządzania konfliktami interesów
w Banku Spółdzielczym w Kowalu.”

Zasady przyjmowania i wręczania korzyści majątkowych i niemajątkowych przez pracowników Banku

1. Prezentem w rozumieniu Polityki są wszelkie wręczone lub przyjęte korzyści, za które wręczający/przyjmujący nie płaci. Są to w szczególności dobra materialne mające wartość pieniężną np. kosze delikatesowe, alkohol, galanteria skórzana i biurowa, bilety i wejściówki umożliwiające udział w imprezach rozrywkowych i rekreacyjnych. Za prezent uważa się również zniżki oraz świadczenia niepieniężne, na przykład zaproszenia do udziału w eventach niezwiązanych bezpośrednio z obowiązkami służbowymi.

2. Pracownika Banku obowiązuje zakaz:
    1) przyjmowania/wręczania aktualnym lub potencjalnym klientom prezentów w jakiejkolwiek postaci, w każdym przypadku, gdy prezent mógłby być uznany za wywieranie wpływu na rzetelność wykonywania powierzonych mu obowiązków;
    2) przyjmowania gotówki lub jej ekwiwalentu oraz przedmiotów wartościowych w szczególności takich jak: kruszce szlachetne, wyroby z tych kruszców, kamienie szlachetne, papiery wartościowe;
    3) przyjmowania/wręczania prezentów, niezależnie od ich wartości, urzędnikom państwowym i samorządowym.

3. W Banku dopuszczalne jest przyjmowanie przez pracownika i wręczanie maksymalnie dwa razy w roku kalendarzowym, zwyczajowo uznanych w relacjach biznesowych „drobnych prezentów” do wartości nie przekraczającej kwoty 100 zł.

4. O każdym przyjęciu/wręczeniu „drobnego prezentu” pracownik informuje bezpośredniego przełożonego najpóźniej w następnym dniu roboczym.

5. W Banku nie prowadzi się rejestru „drobnych prezentów”.