



System Ochrony Zrzeszenia BPS

**Bank Spółdzielczy w Pszczynie**  
**43-200 Pszczyna Rynek 6**

ROK ZAŁOŻENIA 1907

[www.bspszczyna.pl](http://www.bspszczyna.pl) e-mail: [bspszczyna@bspszczyna.pl](mailto:bspszczyna@bspszczyna.pl) tel. 32 210 36 39, 32 210 35 91

---

---

## **POLITYKA ZARZĄDZANIA KONFLIKTAMI INTERESÓW (UJAWNIEŃ) W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W PSZCZYŃE**

### § 1

1. Pracownicy lub Członkowie organów Banku zobowiązani są do bezzwłocznego informowania Banku, o występowaniu zdarzeń lub okoliczności ich dotyczących, powodujących występowanie konfliktu interesów. W tym celu składane są odpowiednie oświadczenia. Oryginały złożonych oświadczeń gromadzone są przez stanowisko ds. zgodności, niezależnie od dokonanego wpisu w Rejestrze, na podstawie przedstawionej informacji.
2. Każdy zgłoszony konflikt interesów jest odpowiednio analizowany i podejmowane są w razie konieczności odpowiednie środki zaradcze, np. odpowiednio do zaistniałej sytuacji rozwiązanie.

### § 2

1. Mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmują:
  - 1) w Banku zostały jednoznacznie określone kompetencje oraz schematy podległości służbowej w obszarze zarządzania na różnych szczeblach organizacyjnych poprzez wprowadzenie odpowiedniej struktury organizacyjnej, zapobiegające przyporządkowaniu zakresu odpowiedzialności mogącemu prowadzić do konfliktu interesów, w tym ukrywania szkód, błędów lub niewłaściwych działań,
  - 2) system zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji w zakresie ryzyka wystąpienia konfliktu interesów zapewniający możliwość reakcji kierownictwa Banku na zaistniałe zagrożenia,
  - 3) aktualizacja przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych w zakresie struktury organizacyjnej, podziału zadań, systemu decyzyjnego w celu zapewnienia identyfikacji i eliminacji potencjalnych konfliktów interesów,
  - 4) zachowanie w poufności informacje, które otrzymuje od swoich klientów,
  - 5) zapewnianie odpowiedzialności członków organów zarządzających,
  - 6) wprowadzenie specyficznych dla danej transakcji lub działalności Banku barier informacyjnych lub innych dodatkowych metod segregacji informacji zapewniających ochronę przepływu informacji, po uprzednim rozważeniu wszystkich dostępnych faktów,
  - 7) opracowanie zasad kontroli w taki sposób, aby osoby powiązane personalnie nie podlegały sobie w trybie kontroli,
  - 8) stosowanie szczególnych zasad zawierania transakcji z członkami organów Banku oraz pracownikami, w tym pełniących kluczowe funkcje lub funkcje kierownicze,
  - 9) analiza zgłoszonych konfliktów interesów wraz z propozycją planu naprawy stwierdzonych nieprawidłowości,
  - 10) przeprowadzanie weryfikacji bieżącej w zakresie konfliktu interesów w ramach systemu kontroli wewnętrznej,
  - 11) nadzór organów Banku nad przestrzeganiem mechanizmów kontrolnych służących zapobieganiu powstania konfliktu interesów,
  - 12) obowiązek ujawnienia wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą powodować konfliktu interesu,

- 13) zapewnienie anonimowego kanału przekazywania informacji o naruszeniach w tym m. in. z zakresu przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów,
- 14) zakaz nadużywania przez pracowników uprawnień wynikających z zajmowanego stanowiska lub realizowanych zadań,
- 15) zabronione jest realizowanie, bądź podejmowanie decyzji przez pracownika, w odniesieniu do transakcji, w których pracownik jest stroną,
- 16) wyłączenie pracownika, którego konflikt dotyczy z przeprowadzania transakcji/ podejmowania decyzji głosowania,
- 17) powstrzymanie się przez pracownika od realizacji zadania służbowego, w związku z którym wystąpił lub może wystąpić potencjalny konflikt interesów oraz powierzenie tej czynności innej osobie,
- 18) w uzasadnionych przypadkach odmowa działania.

### § 3

W celu ewidencji zdarzeń wypełniających znamiona konfliktu interesów w Banku prowadzony jest Rejestr. Wpisowi do Rejestru podlegają:

- 1) oświadczenia pracowników lub członków organów Banku co do możliwości wystąpienia konfliktu interesów,
- 2) informacje o zdarzeniach lub okolicznościach wskazujących występowanie konfliktu interesów lub ryzyko jego wystąpienia.

### § 4

1. Zgłoszone przypadki ryzyka konfliktu interesów są monitorowane przez Stanowisko ds. zgodności, obejmuje to testy zgodności (przeeglądy, kontrolę wewnętrzną) w zakresie przestrzegania zasad związanego ze zgłoszonymi przypadkami ryzyka konfliktu interesów.
2. Stanowisko ds. zgodności dokonuje również, poprzez odpowiednie testy zgodności (przeeglądy, kontrolę wewnętrzną) monitorowania mechanizmów kontroli wewnętrznej (kontroli ryzyka).
3. Stanowisko ds. zgodności raportuje do Zarządu oraz Rady Nadzorczej wyniki testów zgodności w zakresie zgłoszonych przypadków ryzyka konfliktu interesów oraz testów dotyczących mechanizmów kontroli wewnętrznej.