

Informacja na temat sposobu zarządzania przez Bank
istotnymi konfliktami interesów
(ujawnienie zgodnie z Rekomendacją Z 13.6 KNF)

W celu zarządzania konfliktami interesów Bank Spółdzielczy Ziem Górskich KARPATIA wdrożył regulację wewnętrzną – Politykę przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym Ziem Górskich KARPATIA (dalej: Polityka), która została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku.

Polityka określa zasady identyfikacji, oceny, ograniczania oraz zarządzania zidentyfikowanymi przypadkami konfliktu interesów.

Bank dokłada wszelkich starań, aby w przypadkach powstania konfliktu interesów nie doszło do naruszenia interesów klienta. Bank z dochowaniem najwyższej staranności, podejmuje wszelkie możliwe kroki w celu minimalizacji zaistniałego konfliktu interesów.

Podstawowe zagadnienia uregulowane w Polityce to: identyfikacja konfliktu interesów, przykładowe sytuacje konfliktów interesów i źródła występowania, przeciwdziałanie, mechanizmy kontrolne służące zapobieganiu konfliktom, monitorowanie i raportowanie o konfliktach interesów. Konflikt interesów w Banku rozumiany jest jako okoliczności, w których występuje lub może występować sprzeczność pomiędzy interesem Banku a interesem innych podmiotów lub osób, których dana sytuacja dotyczy.

Konflikt interesów może powstawać w szczególności w relacjach pomiędzy:

1. Bankiem bądź pracownikiem Banku a klientem Banku lub grupą klientów – w sytuacji, gdy interes Banku bądź interes własny pracownika Banku może wpływać na podejmowanie działań zgodnych z najlepiej pojętym interesem klienta,
2. Bankiem a Członkiem organu bądź pracownikiem Banku – w sytuacji, gdy interes własny członka organu bądź interes własny pracownika Banku może wpływać na bezstronne i obiektywne wykonywanie obowiązków służbowych wobec Banku,
3. Bankiem a jego udziałowcem – w sytuacji gdy działanie zgodnie z interesem Banku może skutkować naruszeniem interesu udziałowca,
4. Bankiem a podmiotem zewnętrznym, z którym Bank ma zamiar zawrzeć umowę outsourcingu, umowę o świadczenie usług, umowę dostawy towaru – w sytuacji gdy

działanie zgodnie z interesem Banku może skutkować naruszeniem interesu podmiotu, z którym Bank ma zamiar zawrzeć umowę.

Do obszarów działania Banku najbardziej narażonych na ryzyko wystąpienia konfliktu interesów należy zaliczyć w szczególności:

1. podejmowanie decyzji kredytowych, monitorowanie transakcji kredytowych,
2. polityka kadrowo-personalna, powiązania personalne,
3. postępowanie przetargowe, udzielanie zamówień, outsourcing,
4. rozpatrywanie reklamacji,
5. prowadzenie dodatkowej działalności zawodowej przez członków organów Banku oraz pracowników Banku.

W Banku zarządzanie konfliktem interesów realizowane jest w szczególności poprzez:

1. zapewnienie odpowiedniości każdego z Członków organów Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku jako organów kolegialnych, a także pracowników pełniących funkcje kluczowe w Banku,
2. zapewnienie przekazywania przez członków organów informacji w zakresie prowadzonej działalności zawodowej i pozazawodowej,
3. zapewnienie anonimowych kanałów przekazywania informacji o naruszeniach oraz szkolenia dla pracowników Banku, m.in. z zakresu zasad przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów,
4. działanie zgodnie z najlepiej pojętym interesem klientów Banku, z uwzględnieniem interesu Banku,
5. równoważenie celów ilościowych celami jakościowymi w przypadku pracowników Banku zaangażowanych w świadczenie usług klientom,
6. określenie trybu postępowania przy zawieraniu transakcji kredytowych z członkami Banku oraz podmiotami powiązanymi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie, z pracownikami Banku, oraz osobami, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo bankowe,
7. 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 osobom i podmiotom, o których mowa w pkt 6,

8. zapobieganie dokonywaniu przez pracowników Banku transakcji własnych związanych z wykorzystaniem informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę bankową,
9. zakaz nadużywania przez pracowników Banku 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,
10. zapewnienie struktury organizacyjnej Banku, której celem jest rozdzielenie funkcji kontrolnych i funkcji operacyjnych,
11. zapewnienie podziału kompetencji i organizacji pracy w komórkach organizacyjnych, który ma na celu przeciwdziałanie konfliktom interesów oraz wskazywanie pracownikom Banku właściwego sposobu postępowania w przypadku możliwości lub powstania konfliktu interesów.

Wszyscy pracownicy Banku zobowiązani są do zapoznania się i realizowania zadań wynikających z przyjętej Polityki.

W Banku została wyznaczona komórka organizacyjna, która prowadzi rejestr zgłoszeń, dokonuje oceny jego istotności, raportuje na temat identyfikacji konfliktu interesów do Zarządu, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej Banku.

O zidentyfikowanych istotnych konfliktach interesów zgodnie z zapisami Rekomendacji Z KNF (Rekomendacja 13.6), Bank informuje Komisję Nadzoru Finansowego i Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Zarząd Banku