



*Załącznik
do uchwały nr 132/Z/21
Zarządu Banku Spółdzielczego w Nidzicy
z dnia 9 grudnia 2021 roku
zmiana:
Uchwała nr 125/Z/23
z dnia 6 grudnia 2023 roku*

Polityka unikania konfliktów interesów w Banku Spółdzielczym w Nidzicy

*Zatwierdzono:
Uchwałą nr 113/Z/21
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Nidzicy
z dnia 15 grudnia 2021 roku,
zmiana:
Uchwała nr 64/RN/23
Z dnia 14 grudnia 2023 roku*

Nidzica, grudzień 2023

Spis treści:

1. Postanowienia początkowe.....	3
2. Źródła powstawania konfliktu interesów.....	4
3. Opis działań w celu uniknięcia konfliktu interesów.....	5
4. Podział zadań w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów.....	8
5. Rejestr konfliktu interesów	10
6. Postanowienia końcowe.....	10

1. Postanowienia początkowe

§1

1. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku zatwierdza Politykę zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Nidzicy, z uwzględnieniem unikania konfliktów interesów.
2. W ramach dokumentów wykonawczych do Polityki zarządzania ładem korporacyjnym Zarząd i Rada Nadzorcza zatwierdzają Politykę unikania konfliktów interesów w Banku Spółdzielczym w Nidzicy, 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) Rekomendacja Z Komisji Nadzoru Finansowego,
- 7) Metodyka BION,
- 8) Metodyka oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych przez KNF,
- 9) Kodeks pracy,
- 10) inne.

§3

Przez pojęcia stosowane w niniejszej Polityce rozumie się:

1. Bank – Bank Spółdzielczy w Nidzicy.
2. Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Nidzicy.
3. Zarząd – Zarząd Banku Spółdzielczego w Nidzicy.
4. Komórka ds. kadr – komórka organizacyjna Banku odpowiedzialna z realizację zadań związanych z rekrutacją, zatrudnianiem i oceną okresową pracowników – w Banku funkcję tę pełni Dział administracji i samorządu.
5. Komórka ds. zgodności – Komórka organizacyjna pełniąca funkcję zgodności – Stanowisko ds. zgodności.
6. Komórka ds. ryzyka – komórka organizacyjna Banku, gromadząca dane i raportująca w sprawie ryzyka operacyjnego - Zespół analiz ryzyk bankowych i sprawozdawczości.

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. Sygnał – 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.
12. Rejestr konfliktów interesów - rejestr konfliktów interesów, prowadzony w formie elektronicznej przez Komórkę ds. zgodności.

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:

	Członkowie organów statutowych	Pracownicy	Klienci	Kontrahenci
Członkowie organów statutowych	Powiązania personalne	Powiązania personalne	Powiązania personalne, Działalność konkurencyjna	Powiązania personalne, Działalność konkurencyjna
Pracownicy	Powiązania personalne	Powiązania personalne	Powiązania personalne, Działalność konkurencyjna	Powiązania personalne, Działalność konkurencyjna
Klienci	Powiązania personalne, Działalność konkurencyjna	Powiązania personalne, Działalność konkurencyjna	Działalność konkurencyjna	Działalność konkurencyjna
Kontrahenci	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 – ocena pierwotna Członków Rady Nadzorczej,
- 2) wprowadzenie odpowiednich zapisów w Polityce oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej oraz oceny kolegialnej Rady Nadzorczej,
- 3) wyłączenie z procesów decyzyjnych Członków Rady Nadzorczej, będących jednocześnie kontrahentami Banku, w sprawach ich dotyczących,
- 4) wyłączenie 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 których w skład dwuosobowego zarządu wchodzi osoby spokrewnione / spowinowaczone,
- 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 podejmowania 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) wyłączenie 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 podejmowania 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) wyłączenie 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 Pracownika odpowiedzialnego za sprawy kadrowe o wszystkich zmianach mogących stanowić powiązanie personalne oraz o podjęciu dodatkowego zatrudnienia poza bankiem,
- 10) stosowanie Polityki różnorodności,
- 11) zakaz stosowania mobbingu w miejscu pracy,
- 12) wprowadzenie obowiązku informowania bezpośrednich przełożonych o stwierdzonych przypadkach występowania konfliktu interesów,
- 13) wprowadzenie obowiązku informowania Komórki ds. zgodności o możliwości wystąpienia konfliktu interesów.
- 14) Komórka ds. zgodności rejestruje źródło konfliktu interesów w rejestrze, którego wzór stanowi załącznik do niniejszej Polityki.

4. Podział zadań w ramach zarządzania ryzykiem konfliktu 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) Pracownik odpowiedzialny za sprawy kadrowe,
- 7) Komórka ds. ryzyka,
- 8) Komórka ds. zgodności.

§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 Regulaminu kontroli wewnętrznej,
- 6) ocena zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 7) zatwierdzenie planu działania Komórki ds. zgodności,
- 8) okresowa ocena stosowania zasad unikania konfliktu interesów na podstawie informacji otrzymanych od Zarządu.

§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 powinowaczone 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) zatwierdzanie matrycy funkcji kontroli,
- 7) zatwierdzanie Polityki unikania konfliktu interesów,
- 8) ocena ryzyka operacyjnego,
- 9) analiza wyników kontroli wewnętrznej,
- 10) zatwierdzanie procedury zarządzania kadrami, w tym oceny okresowej pracowników,
- 11) zatwierdzanie Polityki różnorodności,
- 12) zatwierdzanie zasad raportowania,
- 13) przeprowadzanie oceny stosowania Polityki zarządzania konfliktem interesów oraz przekazywanie wyników ww. oceny Radzie Nadzorczej.

§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 ww. 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) wyłączenie odpowiednich pracowników z procesów decyzyjnych,
- 3) odpowiednia konstrukcja pełnomocnictw, upoważnień, uprawnień do pracy w systemie IT.

§17

Podstawowe zadania Pracownika odpowiedzialnego za sprawy kadrowe:

- 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 różnorodności oraz Polityki unikania konfliktów interesów,

- 4) pomoc w opracowaniu odpowiednich zakresów czynności, pełnomocnictw, upoważnień itp.,
- 5) gromadzenie i raportowanie informacji o zaistniałych konfliktach interesów,
- 6) zapoznavanie pracowników z postanowieniami niniejszej Polityki.

§18

Podstawowe zadania Komórki ds. ryzyka:

- 1) gromadzenie informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego, których źródłem jest konflikt interesów,
- 2) raportowanie w sprawie ryzyka operacyjnego.

§19

Podstawowe zadania Komórki 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,
- 3) prowadzenie ocen źródeł konfliktów interesów,
- 4) prowadzenie rejestru potencjalnych i faktycznych konfliktów interesów.

§20

Podstawowe zadania pracowników w zakresie niniejszej Polityki:

- 1) zgłaszanie Pracownikowi odpowiedzialnemu za sprawy kadrowe powiązań personalnych,
- 2) informowanie Pracownika odpowiedzialnego za sprawy kadrowe o podjętym zatrudnieniu poza Bankiem,
- 3) zgłaszanie przypadków wystąpienia konfliktu interesów przełożonym lub Komórcie ds. zgodności.

5. Rejestr konfliktu interesów

§21

1. W zakresie dokumentowania zdarzeń/okoliczności mogących skutkować lub skutkujących konfliktem interesów Komórka ds. zgodności prowadzi rejestr konfliktów interesów.
2. Wpisowi do rejestru konfliktów interesów podlegają informacje dotyczące zidentyfikowanych przypadków konfliktu interesów wraz z opisem środków podjętych w celu zarządzania konfliktem, przekazane do Komórki ds. zgodności, zawarte w:

- 1) oświadczeniach złożonych przez Członków organów Banku zgodnie z zasadami określonymi w Polityce zapewnienia odpowiedzialności w składzie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Nidzicy oraz Polityce zapewnienia odpowiedzialności w składzie Zarządu oraz zapewnienia odpowiedzialności osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Nidzicy
 - 2) wyciągach z protokołów z posiedzeń organów Banku bądź posiedzeń funkcjonujących w Banku Komitetów, w skład których wchodzi Członkowie organów Banku – w odniesieniu do Członków organów Banku.
3. Wpisy w rejestrze konfliktu interesów nie podlegają usuwaniu.

6. Postanowienia końcowe

§22

1. Niniejsza Polityka podlega co najmniej raz w roku przeglądowi przeprowadzanym przez Komórkę 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 zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą Banku.