



**Zasady przeciwdziałania konfliktowi interesów
w Banku Spółdzielczym w Kielcach**

§ 1

1. Niniejsze „Zasady w zakresie przeciwdziałania konfliktowi interesów w Banku Spółdzielczym w Kielcach” zwane dalej „Zasadami” określają sposoby ograniczania konfliktów interesów, w tym sposoby identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktowi interesów.

2. W procesie zarządzania konfliktem interesów Bank bierze pod uwagę, w szczególności, takie wartości jak ochrona interesów klientów, gwarantowanie równego ich traktowania oraz dążenie do umacniania wizerunku Banku jako instytucji profesjonalnej, uczciwej i kierującej się przejrzystymi zasadami funkcjonowania.

§ 2

Przez użyte w niniejszych Zasadach określenia należy rozumieć:

1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Kielcach;

2) **Klient** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna nie będąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, na rzecz której Bank świadczy usługi lub która podjęła czynności w celu świadczenia przez Bank usług na jej rzecz,

3) **Konflikt interesów** – znane Bankowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku, osoby powiązanej i obowiązkiem działania przez Bank w sposób rzetelny z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta Banku, jak również znane Bankowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami kilku Klientów Banku

4) **Osoba powiązana z Bankiem** – osoba:

a) zatrudniona w Banku na podstawie umowy o pracę, umowy zlecenia lub innego stosunku prawnego,

b) wchodząca w skład organów statutowych Banku,

c) wykonująca czynności przekazane przez Bank na podstawie umowy outsourcingowej:

- jako osoba fizyczna,

- jako osoba kierująca działalnością podmiotu wykonującego takie czynności, gdy podmiot ten jest jednostką organizacyjną nie posiadającą osobowości prawnej,

- jako osoba wchodząca w skład organu zarządzającego, gdy podmiot ten jest osobą prawną,

d) wykonująca czynności przekazane przez Bank na podstawie umowy outsourcingowej będąc osobą pozostającą w stosunku pracy, zlecenia lub innym stosunku prawnym z podmiotami, o których mowa w pkt c).

5) **Umowa outsourcingowa** – umowa zawierana przez Bank z podmiotem zewnętrznym na powierzenie czynności bankowych lub czynności faktycznych związanych z działalnością bankową.

6) **Dostawca usług** – osoba fizyczna, prawna lub jednostka organizacyjna świadcząca na rzecz Banku usługi,

7) **Powiązania personalne** - powiązania o charakterze rodzinnym wynikające z małżeństwa, pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej między Osobami Powiązаныmi z Bankiem,

8) **Interesy Banku** – rozumie się zidentyfikowane interesy Banku/pracownika/członka organu/osoby powiązanej.

§ 3

1. Konflikt interesów może powstać w szczególności, gdy:

- a) Bank lub Osoba powiązana z Bankiem może uzyskać korzyść lub uniknąć straty wskutek poniesienia straty lub nieuzyskania korzyści przez co najmniej jednego Klienta Banku,
- b) Bank lub Osoba powiązana z Bankiem posiada powody natury finansowej lub innej, aby preferować Klienta lub grupę Klientów w stosunku do innego Klienta lub grupy Klientów Banku,
- c) Bank lub Osoba powiązana z Bankiem ma interes w określonym wyniku usługi świadczonej na rzecz Klienta albo transakcji przeprowadzonej w imieniu Klienta i jest on rozbieżny z interesem Klienta,
- d) Bank lub Osoba powiązana z Bankiem prowadzi taką samą działalność jak działalność prowadzona przez Klienta,
- e) Bank lub Osoba powiązana z Bankiem otrzyma od osoby innej niż Klient korzyść majątkową, inną niż standardowe prowizje i opłaty, w związku z usługą świadczoną na rzecz Klienta,
- f) Bank lub Osoba powiązana z Bankiem posiada powody natury finansowej lub innej, aby deprecjonować Klienta lub grupę Klientów w celu uzyskania własnych korzyści,
- g) Bank lub Osoba powiązana z Bankiem posiada powody natury finansowej lub innej, aby wykonywać swoje obowiązki bankowe w sposób nierzetelny, naruszający wewnętrzne procedury Banku w celu uzyskania osobistych korzyści, lub uzyskania korzyści osobistych przez osoby powiązane z nią personalnie.

2. Bank nie wykonuje działalności polegającej na obrocie na zlecenie i rzecz osób trzecich instrumentami finansowymi w rozumieniu Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi w związku z czym nie jest narażony na ryzyko zaistnienia konfliktów interesów w tym zakresie.

§ 4

1. Konflikty interesów mogą powstać pomiędzy:

- a) Bankiem a Klientem,
- b) Osobą powiązaną z Bankiem a Klientem,
- c) dwoma lub więcej Klientami Banku,
- d) Dostawcą Usług a Klientem,
- e) Bankiem i Dostawcą Usług,
- f) dwoma lub więcej Osobami powiązanymi z Bankiem,
- g) Osoby Powiązanej a Bankiem.

2. W przypadku powstania lub możliwości powstania konfliktu interesów obowiązuje zasada, iż interesy klienta Banku mają pierwszeństwo przed interesami Banku oraz interesy Banku i jego Klientów mają pierwszeństwo przed interesami Osoby powiązanej.

3. Potencjalnymi źródłami Konfliktu interesów są w szczególności sytuacje,

w których występuje:

- a) prawdopodobieństwo uzyskania korzyści finansowej, lub uniknięcia straty finansowej, kosztem Klienta,
- b) zainteresowanie rezultatem usługi świadczonej Klientowi lub transakcji przeprowadzonej w imieniu Klienta, które różni się od zainteresowania jakie Klient pokłada w takim rezultacie,
- c) zachęta (w postaci pieniędzy, towarów lub usług, innych niż standardowa prowizja lub opłata za taką usługę) do oferowania Klientowi określonego produktu/usługi lub przedkładania interesu Klienta lub grupy Klientów nad interesem innego Klienta,
- d) zbieżność działalności prowadzonej przez Bank, Dostawcę Usług lub Osobę powiązaną z Bankiem z działalnością Klienta,
- e) powiązania personalne pomiędzy Osobami powiązanymi z Bankiem, Dostawcami Usług i klientami Banku.

§ 5

1. Obszarami narażonymi szczególnie na wystąpienie Konflikty interesów mogą być następujące rodzaje działalności Banku:

- a) przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia produktów uzupełniających Banku (np. ubezpieczenia itp.),
- b) finansowanie przedsiębiorstw,
- c) dostarczanie usług dla Banku przez Osoby powiązane z Bankiem,
- d) prowadzenie własnej działalności gospodarczej przez Osoby powiązane z Bankiem,
- e) kontrola wewnętrzna i/lub audyt sprawowany przez osoby powiązane personalnie z Osobami powiązanymi z Bankiem,
- f) wykonywanie własnych czynności bankowych przez Pracowników Banku,
- g) uczestnictwo Osób powiązanych personalnie z Klientami i Dostawcami usług w procesach decyzyjnych dotyczących współpracy z Klientami i Dostawcami Usług,
- h) własna działalność inwestycyjna Banku.

2. Przykłady Konflikty interesów, mogące powstać w związku z działalnością Banku:

- a) Bank lub Osoba powiązana z Bankiem otrzymują znaczące prezenty lub korzyści osobiste (włącznie z zachętami o charakterze niepieniężnym), które mogą mieć wpływ na zachowanie pozostające w konflikcie z interesami Klientów Banku,
- b) pracownik Banku lub inna Osoba powiązana z Bankiem prowadzi działalność gospodarczą na tym samym rynku co Klient,
- c) sprawowanie kontroli wewnętrznej przez osoby kierujące wcześniej kontrolowanymi obszarami,
- d) powiązania personalne pomiędzy osobami kontrolującymi a kontrolowanymi,
- e) bezpośrednia zależność służbowa osób powiązanych personalnie.

3. Bank bierze pod uwagę możliwość pojawienia się konfliktu interesów innego niż określony w katalogu w pkt. 2., do którego stosować się będzie zasady dotyczące identyfikacji i zarządzania zgodnie z zasadami określonymi w niniejszej Instrukcji.

4. Konflikt interesów zachodzi także w przypadku wykonywania przez członków Zarządu, Rady Nadzorczej lub przez osoby zajmujące stanowiska kierownicze działalności konkurencyjnej. Przez osoby zajmujące stanowiska kierownicze rozumie się pracowników podlegających bezpośrednio Członkom Zarządu, a w szczególności osoby zajmujące stanowisko Głównego Księgowego i Dyrektora Oddziału, z wyłączeniem radców prawnych.

§ 6

W celu sprawnej identyfikacji i zarządzania Konfliktami interesów Bank wprowadził następujące środki:

- 1) jednostki organizacyjne Banku działają w odpowiednim stopniu niezależności poprzez wprowadzenie odpowiedniej struktury organizacyjnej i zapewnienie kontrolowanego dostępu do pomieszczeń jednostek, które w swoim codziennym działaniu mają do czynienia z informacjami poufnymi,
- 2) procesy i procedury wewnętrzne zapewniają przeciwdziałanie przepływowi informacji poufnych, który mógłby zaszkodzić interesom Klienta,
- 3) wewnętrzne rozwiązania organizacyjno-techniczne zapewniają nadzór nad działaniami pracowników jednostek, które w swoim codziennym działaniu mają do czynienia z informacjami poufnymi,
- 4) informacje poufne będące w posiadaniu Banku są analizowane pod kątem identyfikacji i zarządzania potencjalnymi Konfliktami interesów,
- 5) Zarząd Banku bada każdy przypadek podejrzenia wystąpienia Konfliktu interesów,
- 6) w przypadku powiązań personalnych pracowników Banku z Klientami Banku wyłącza się Pracownika Banku z uczestnictwa z procesach decyzyjnych dotyczących klienta,
- 7) w przypadku zaistnienia relacji podległości służbowej między osobami powiązanimi rodzinnie Bank podejmuje działania mające na celu przeciwdziałanie konfliktowi interesów poprzez:
 - a) wdrożenie stosownych mechanizmów podejmowania decyzji i głosowania w organach kolegialnych Banku,
 - b) odpowiedni podział obowiązków,
 - c) objęcie coroczną kontrolą przez Komitet Audytu Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kielcach komórki organizacyjnej, której kierownicy są powiązani rodzinnie z bezpośrednim przełożonym lub Członkiem Rady Nadzorczej Banku. W pracach kontrolnych Komitetu Audytu, o którym mowa w poprzednim zdaniu, nie może

uczestniczyć osoba powiązana rodzinie z osobą kierującą kontrolowaną komórką. O wynikach kontroli Komitet Audytu informuje Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

- 8) Osoba powiązana z Bankiem może zostać poproszona o odstąpienie od podejmowania czynności zawodowych przy realizacji określonej transakcji lub od uczestnictwa w zarządzaniu potencjalnym Konfliktem interesów,
- 9) Osoby powiązane z Bankiem zobowiązane są do zgłaszania otrzymanych i wręczanych korzyści majątkowych i stosowania się do zasad obowiązujących w tym zakresie, zgodnie z Kodeksem etyki bankowej Banku,
- 10) Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku jak też osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku nie mogą zajmować się interesami konkurencyjnymi. Przez osoby zajmujące stanowiska kierownicze rozumie się pracowników podlegających bezpośrednio Członkom Zarządu, a w szczególności osoby zajmujące stanowisko Głównego Księgowego i Dyrektora Oddziału, z wyłączeniem radców prawnych.
- 11) wprowadzono „Regulamin udzielania transakcji kredytowych członkom organów Banku, osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotom z nimi powiązanym”,
- 12) wprowadzono sformalizowane zasady w zakresie kompetencji podejmowania decyzji kredytowych i depozytowych uregulowane w instrukcji „Kredytowe i depozytowe kompetencje decyzyjne”,
- 13) wprowadzono sformalizowane zasady w zakresie działania Zarządu i Rady Nadzorczej uregulowane w „Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Kielcach” oraz w „Regulaminie działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kielcach”,
- 14) wprowadzono sformalizowane zasady zasady zawierania umów outsourcingowych z podmiotami zewnętrznymi,
- 15) w Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej oraz system zarządzania ryzykiem braku zgodności.

§ 7

1. Bank zapobiega Konfliktom interesów poprzez:

- a) ścisły podział zadań, opisany w Regulaminie organizacyjnym, zapewniający rozdzielenie funkcji oceny ryzyka od działalności operacyjnej, która to ryzyko generuje,
- b) przydzielenie pisemnego, indywidualnego zakresu czynności pracownikom Banku,
- c) indywidualne nadawanie pełnomocnictw wyłącznie przez Zarząd Banku (brak możliwości nadawania pełnomocnictw przez pełnomocników),
- d) w obszarach obarczonych wysokim ryzykiem wprowadzenie zasady dwuosobowego lub kolegiального sposobu podejmowania decyzji,
- e) zapoznawanie pracowników Banku z obowiązującymi w Banku regulacjami dotyczącymi konfliktu interesów, etyki bankowej i tajemnicy służbowej,

- f) monitorowanie stosowania mechanizmów kontrolnych oraz mechanizmów kontroli ryzyka w ramach funkcji kontroli,
 - g) monitorowanie powiązań między członkami Rady Nadzorczej, Zarządu i pracownikami Banku,
 - h) Stosowanie określonych niniejszymi Zasadami wyłączeń z procesów decyzyjnych dotyczących transakcji kredytowych i depozytowych.
2. Bank monitoruje powiązania między członkami Rady Nadzorczej, Zarządu i pracownikami Banku wynikające z:
- 1) stosunku małżeństwa,
 - 2) stosunku pokrewieństwa w linii prostej,
 - 3) stosunku pokrewieństwa w linii bocznej do drugiego stopnia,
 - 4) stosunku powinowactwa do drugiego stopnia,
 - 5) pozostawania w związku nieformalnym (kohabitacja),
 - 6) prowadzenia wspólnego gospodarstwa domowego.
3. Członkowie Rady Nadzorczej oraz członkowie Zarządu, przy objęciu funkcji składają pisemne oświadczenie o powiązaniach z pracownikami Banku. Oświadczenie to powinno być aktualizowane każdorazowo w przypadku zmiany okoliczności objętych oświadczeniem.
4. Pracownicy banku, przy zatrudnieniu składają pisemne oświadczenie o powiązaniach personalnych z innymi pracownikami Banku. Oświadczenie to powinno być aktualizowane każdorazowo w przypadku zmiany okoliczności objętych oświadczeniem.
5. W przypadku istnienia powiązań personalnych niedopuszczalna jest sytuacja bezpośredniej podległości służbowej osób powiązanych.
6. Wzór oświadczenia, o którym mowa w ust.2 i 3 stanowi załącznik nr 1 do niniejszych zasad.
7. Bank stosuje wyłączenia z procesów dotyczących zawierania transakcji kredytowych i depozytowych.
8. Przez transakcje kredytowe rozumie się udzielane przez bank kredyty, pożyczki pieniężne, gwarancje bankowe, poręczenia, faktoring oraz inne niż gwarancje bankowe i poręczenia zobowiązania pozabilansowe.
9. Przez transakcje depozytowe rozumie się zawierane przez Bank umowy rachunku bankowego, o których mowa w art. 725 Kodeksu cywilnego, w szczególności umowy o prowadzenie rachunków wymienionych w art. 49 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe.
10. Z procesów dotyczących udzielenia transakcji kredytowych wyłączone są:
- 1) osoby, którym transakcja kredytowa jest udzielana (na zlecenie których transakcja jest udzielana),
 - 2) osoby powiązane z podmiotami, którymi transakcja kredytowa jest udzielana (na zlecenie których transakcja jest udzielana),
 - 3) krewni w linii prostej osób i podmiotów wymienionych w pkt 1 i 2,
 - 4) krewni w linii bocznej do drugiego stopnia pokrewieństwa osób i podmiotów wymienionych w pkt 1 i 2,
 - 5) powinowaci do drugiego stopnia powinowactwa osób i podmiotów wymienionych w pkt 1 i 2,

- 6) osoby pozostające w nieformalnym związku (kohabitacja) z osoba wymieniona w pkt. 1 albo 2,
- 7) osoby prowadzące z osobami wymienionymi w pkt 1 i 2 wspólne gospodarstwo domowe.

11. Za osobę powiązaną, o której mowa w ust. 10 pkt 2 uważa się osobę fizyczną spełniającą dowolne z poniższych kryteriów:

- 1) osoba stanowi jedno ryzyko z podmiotem, któremu udzielana jest transakcja kredytowa, ponieważ sprawuje bezpośrednio lub pośrednio kontrolę nad tym podmiotem,
- 2) osoba, która nie sprawuje kontroli opisanej w pkt 1), lecz którą należy uznać za stanowiącą jedno ryzyko z podmiotem, któremu udzielana jest transakcja kredytowa, ponieważ jest ona na tyle powiązana z tym podmiotem, że powstanie problemów finansowych u jednego z nich (osoby lub podmiotu), w szczególności trudności z finansowaniem lub spłatą zobowiązań, prawdopodobnie oznaczałoby, że druga/gi osoba/podmiot również napotkałoby trudności z finansowaniem lub ze spłatą. Za podmioty powiązane uznaje się każdorazowo małżonków, niezależnie od łączącego ich ustroju majątkowego,
- 3) osoby świadczące pracę na rzecz osoby/podmiotu, któremu jest udzielana, niezależnie od podstawy jej wykonywania,
- 4) osoby pozostające w podmiotem, któremu transakcja jest udzielana w stałych stosunkach gospodarczych rozumianych jako stałe świadczenie usług lub stałą dostawę towarów na rzecz tego podmiotu,
- 5) osoby, które brały udział w opracowywaniu dokumentacji przedkładanej Bankowi przez osobę/podmiot, któremu transakcja jest udzielana, w celu zawarcia transakcji kredytowej.

12. Z procesu dotyczącego udzielenia transakcji kredytowych wyłączenie są również pracownicy:

- 1) będącymi krewnymi w linii prostej,
- 2) będącymi krewnymi w linii bocznej do drugiego stopnia pokrewieństwa,
- 3) będącymi powinowatymi do drugiego stopnia powinowactwa,
- 4) pozostający w związku nieformalnym (kohabitacja),
- 5) prowadzący wspólne gospodarstwo domowe,

pracownika/z pracownikiem, który uczestniczył w procesie sprzedaży albo udzielania transakcji kredytowej na wcześniejszym etapie.

13. Do transakcji depozytowych stosuje się odpowiednio zasady określone w ust.10 i 11 niniejszego paragrafu, o ile transakcja ta ma zostać zawarta z zastosowaniem odstępstwa w stosunku do zasad określonych regulacjami Banku dla danego rodzaju transakcji.

§ 8

Bank zachowuje w poufności informacje, które otrzymuje od swoich Klientów. Informacje poufne są udostępnione wyłącznie osobom lub instytucjom upoważnionym do ich otrzymania. W tym celu, Bank zapewnia istnienie i przestrzeganie procedur zapewniających kontrolę nad udostępnianiem informacji poufnych. Zasady traktowania informacji poufnych określają:

„Polityka bezpieczeństwa informacji”, „Polityka bezpieczeństwa danych osobowych w Banku Spółdzielczym w Kielcach” oraz Instrukcja „Zasady postępowania z informacjami stanowiącymi tajemnicę w Banku Spółdzielczym w Kielcach”.

§ 9

Przed zawarciem umowy Bank informuje Klienta o wystąpieniu Konfliktu interesów w celu umożliwienia mu podjęcia świadomej decyzji. Umowa może zostać zawarta wyłącznie wtedy, kiedy Klient potwierdzi otrzymanie informacji o Konflikcie interesów oraz wyraźnie potwierdzi wolę zawarcia umowy z Bankiem. Bank podejmuje wszelkie niezbędne czynności aby w przypadku pojawienia się Konfliktu Interesów nie doszło do naruszenia interesu Klienta. Zawarcie umowy jest dopuszczalne tylko w przypadku gdy nie narusza przepisów prawa.

§ 10

1. Za analizę sytuacji powstania Konfliktów interesów odpowiadają osoby kierujące komórkami i jednostkami organizacyjnymi Banku.
2. O wszystkich zaistniałych lub mogących potencjalnie wystąpić konfliktach interesów, Kierujący komórką / jednostką organizacyjną zgłasza na piśmie w/w fakt Prezesowi Zarządu Banku oraz Stanowisku ds. zgodności. Zgłoszenie o którym mowa w niniejszym ustępie, nie dotyczy zdarzeń podlegających ewidencji w rejestrach o których mowa w ust.4.
3. Zarząd Banku podejmuje decyzje w sprawie przyjętego rozwiązania Konfliktu interesów i wyznacza osobę kierującą komórką / jednostką do zastosowania zalecenia Zarządu.
4. W celu kontrolowania i monitorowania konfliktów interesów w Banku prowadzone są: :
 - 1) Rejestr powiązań personalnych w Banku Spółdzielczym w Kielcach zgodnie ze wzorem stanowiącym załącznik Nr 1 do niniejszych Zasad, na podstawie informacji uzyskiwanych z akt osobowych pracowników/ kwestionariuszy osobowych Członków Rady Nadzorczej Banku oraz stosownych oświadczeń składanych przez pracowników/członków Rady Nadzorczej Banku, zgodnie z wzorem stanowiącym zał. nr 2 do niniejszych Zasad – prowadzony przez Zespół Organizacyjno-Kadrowy.
 - 2) Ewidencja wszystkich transakcji kredytowych udzielonych osobom o których mowa w „Regulaminie udzielania transakcji kredytowych członkom organów Banku Spółdzielczego w Kielcach, osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotom z nimi powiązanym” – prowadzona przez Zespół Analiz Kredytowych.
 - 3) Rejestr odstępstw od zasad podejmowania decyzji depozytowych i kredytowych, o którym mowa w instrukcji „Kredytowe i depozytowe kompetencje decyzyjne” - prowadzony przez Zespół Analiz Kredytowych.

§ 11

1. Zespół Organizacyjno-Kadrowy wykonuje w Banku zadania w zakresie zarządzania konfliktami interesów, w tym w szczególności w dziedzinie wprowadzania przepisów wewnętrznych, w zakresie zarządzania kadrami oraz struktury organizacyjnej Banku a także organizacji szkoleń i konsultacji w tym zakresie.

2. Komórki organizacyjne zarządzające procesami funkcjonującymi w Banku oraz komórki organizacyjne będące właścicielami wewnętrznych regulacji Banku są zobowiązane do bieżącej analizy potrzeby wprowadzania lub aktualizacji mechanizmów kontrolnych lub innych mechanizmów ograniczających możliwość zaistnienia lub ograniczenia negatywnych skutków konfliktów interesów, w szczególności poprzez aktualizację lub wprowadzanie wewnętrznych regulacji prawnych.

3. W okresach rocznych Zespół Organizacyjno-Kadrowy przedstawia Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej, raport o zidentyfikowanych powiązaniach personalnych o których mowa w §10 ust. 4 pkt. 1).

4. Monitorowanie zdarzeń o których mowa w §10 ust. 4 pkt. 2) i 3) odbywa się na zasadach uregulowanych w odrębnych wewnętrznych regulacjach Banku.

5. Proces zarządzania konfliktami interesów objęty jest niezależnym monitorowaniem realizowanym w ramach funkcji kontroli oraz zarządzania ryzykiem braku zgodności, na zasadach uregulowanych w odrębnych wewnętrznych regulacjach Banku.

§ 12

Zasady podlegają weryfikacji:

- 1) w przypadku zmian przepisów ustawowych oraz rekomendacji i wytycznych organów nadzorujących instytucje finansowe,
- 2) okresowej – w terminach rocznych.

§13

„Zasady przeciwdziałania konfliktowi interesów w Banku Spółdzielczym w Kielcach” podlegają publicznemu ujawnieniu zgodnie z „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Kielcach”. W przypadku istnienia w Banku potencjalnych konfliktów interesów informacja taka wraz z zakresem konfliktu powinna być przekazywana do Komisji Nadzoru Finansowego oraz do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

§14

W sprawach nieuregulowanych w niniejszej regulacji zastosowanie mają odrębne regulacje wewnętrzne, a w szczególności:

- 1) Zasady Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Kielcach,
- 2) Regulamin organizacyjny Banku Spółdzielczego w Kielcach,

- 3) Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kielcach,
- 4) Regulamin działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Kielcach,
- 5) Regulamin zawierania transakcji kredytowych z członkami organów Banku Spółdzielczego w Kielcach, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku oraz z podmiotami i osobami powiązаныmi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie,
- 6) Instrukcja zarządzania kadrami w Banku Spółdzielczym w Kielcach,
- 7) Polityka zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Kielcach,
- 8) Regulamin kontroli wewnętrznej,
- 9) Instrukcja „Kredytowe i depozytowe kompetencje decyzyjne”,
- 10) Zasady ładu wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Kielcach.

Załącznik Nr 1

do Zasad przeciwdziałania konfliktowi interesów
w Banku Spółdzielczym w Kielcach

.....
(nazwisko i imię)

.....
(stanowisko pracy/)

.....
(miejsce pracy)

O ś w i a d c z e n i e

(dotyczące powiązań wynikających z: stosunku małżeństwa, stosunku pokrewieństwa w linii prostej, stosunku pokrewieństwa w linii bocznej do drugiego stopnia, stosunku powinowactwa do drugiego stopnia, pozostawania w związku nieformalnym (kohabitacja), prowadzenia wspólnego gospodarstwa domowego)

Oświadczam, że :

- nie jestem powiązany/a z żadnym pracownikiem , Członkiem Zarządu jak i Członkiem Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kielcach,

- jestem powiązany/a z następującym pracownikiem/Członkiem Zarządu/Członkiem Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kielcach :

1/

(nazwisko i imię – stopień powiązania)

2/

(nazwisko i imię – stopień powiązania)

3/

(nazwisko i imię – stopień powiązania)

.....
(podpis osoby składającej oświadczenie)

..... dnia

Załącznik Nr 2

do Zasad przeciwdziałania konfliktowi interesów
w Banku Spółdzielczym w Kielcach

**Rejestr powiązań personalnych
w Banku Spółdzielczym w Kielcach**

(powiązań z: stosunku małżeństwa, stosunku pokrewieństwa w linii prostej, stosunku pokrewieństwa w linii bocznej do drugiego stopnia, stosunku powinowactwa do drugiego stopnia, pozostawania w związku nieformalnym (kohabitacja), prowadzenia wspólnego gospodarstwa domowego)
w związku z konfliktem interesów

Lp.	Nazwisko i imię	Stanowisko pracy/ funkcja	Powiązania personalne	Podjęte działania w celu wyeliminowania konfliktu interesów

*Stanowiska kluczowe, z punktu widzenia występującego w Banku ryzyka

Sporządziła: