

Informacje na temat sposobu zarządzania przez Bank istotnymi konfliktami interesów
podlegające ujawnieniu zgodnie z wydaną w 2020 roku Rekomendacją Z Komisji Nadzoru Finansowego
dotyczącą zasad ładu wewnętrznego w bankach

W celu zarządzania konfliktami interesów Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju wdrożył wewnętrzne regulacje, których celem jest zapobieganie powstawaniu konfliktów interesów, a w przypadku powstania takiego konfliktu – zarządzania nim.

Podstawową regulacją w tym obszarze jest „Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju”, którą zaakceptowała Rada Nadzorcza.

Podstawowe zagadnienia uregulowane w „Polityce przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju” to m.in.: identyfikacja konfliktów interesów, przykładowe sytuacje konfliktów interesów, mechanizmy kontrolne służące zapobieganiu konfliktom interesów, konflikty interesów związane z zawieraniem przez Bank transakcji z dostawcami usług, monitorowanie i raportowanie o konfliktach interesów.

Bank definiuje konflikt interesów jako okoliczności, w których występuje lub może występować sprzeczność pomiędzy interesem Banku a interesem innych podmiotów lub osób, których dana sytuacja dotyczy. Konflikt interesów potencjalny występuje wtedy, gdy działalność (w tym dawna) danej osoby może wpłynąć w przyszłości niewłaściwie na jej bezinteresowność, bądź bezstronność. Konflikt interesów rzeczywisty odnosi się do czynności wykonywanych w danej chwili, jeśli w trakcie ich wykonywania osoba podejmująca decyzję dostrzeże własne powiązanie z osobą, której dotyczy rezultat czynności.

Bank zidentyfikował obszary działania najbardziej narażone na ryzyko wystąpienia konfliktu interesów. Należy zaliczyć do nich w szczególności:

- podejmowanie decyzji kredytowych, monitoring ekspozycji kredytowych,
- polityka kadrowo-personalna, powiązania personalne,
- postępowanie przetargowe, udzielanie zamówień, outsourcing,
- rozpatrywanie reklamacji,
- prowadzenie dodatkowej działalności zawodowej przez członków organów Banku oraz pracowników Banku,
- zawieranie transakcji własnych przez pracowników Banku, posiadanie przez pracowników Banku udziałów, akcji, praw własności w podmiotach będących klientami Banku.

Proces ograniczania konfliktu interesów obejmuje wszystkich pracowników Banku.

Odpowiednia struktura organizacyjna w Banku, odpowiedni podział obowiązków, zakres pełnomocnictw udzielanych przez Bank, służą przeciwdziałaniu ryzyku powstania konfliktu interesów.

W Banku wyznaczona została komórka organizacyjna, która prowadzi rejestr zgłoszeń wystąpienia lub możliwości wystąpienia konfliktów interesów (potencjalny, rzeczywisty), dokonuje analiz zgłoszonych konfliktów interesów i wydaje rekomendacje sposobu postępowania w danej sprawie.

W Banku funkcjonują zasady raportowania do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej w zakresie zidentyfikowanych konfliktów interesów i wyników zarządzania nimi.

Bank definiuje istotny konflikt interesów, jako konflikt interesów, który pomimo zastosowania działań mających na celu jego usunięcie lub ograniczenie negatywnego wpływu, powoduje realne ryzyko naruszenia interesów Klienta/Banku/Kontrahenta. O zidentyfikowanych istotnych konfliktach interesów Bank informuje Komisję Nadzoru Finansowego i Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Zapobieganie powstawaniu konfliktów interesów wspierane jest przez przestrzeganie tajemnicy bankowej, ochronę danych osobowych i tajemnicy przedsiębiorstwa.