

Załącznik
do Uchwały Zarządu nr 21/2024 z
dnia 14 lutego 2024 r.
oraz uchwały
Rady Nadzorczej nr 18/2024 z dnia
28.02.2024 r.



Polityka
zarządzania konfliktami interesów w Banku Rumia Spółdzielczym

Właściciel regulacji: Dyrektor Zespołu Zgodności i Kontroli

Rumia, luty 2024 r.

Spis treści

Rozdział 1 - Postanowienia ogólne	3
Rozdział 2 - Przeciwdziałanie konfliktom interesów	7
A. Podział zadań w ramach zarządzania ryzykiem konfliktu interesów	9
Rozdział 3 - Zarządzanie konfliktami interesów	12
A. Ogólne zasady zarządzania konfliktami interesów	12
B. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy Bankiem a klientami oraz pomiędzy klientami	14
C. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy osobą powiązaną lub bliskimi jej osobami a klientami	15
D. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy osobą powiązaną lub bliską jej osobą a Bankiem	15
E. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy Bankiem a udziałowcami Banku	16
F. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi Banku	16
Rozdział 4 - Postanowienia końcowe	17

WYKAZ ZAŁĄCZNIKÓW

Załącznik nr 1 – Przykładowe konflikty interesów, które mogą powstać w związku ze świadczeniem usług finansowych

Załącznik nr 2 – Wzór oświadczenia o zapoznaniu się i przestrzeganiu Polityki

Załącznik nr 3 – Wzór rejestru konfliktów interesów

Załącznik nr 4 - Wzór oświadczenia osoby powiązanej wykonującej czynności w związku ze świadczeniem usług inwestycyjnych przez Bank

Rozdział 1 - Postanowienia ogólne

§ 1

1. Niniejsza „Polityka zarządzania konfliktami interesów w Banku Rumia Spółdzielczym zwana dalej: „Polityką”, określa zasady identyfikacji, zapobiegania oraz zarządzania konfliktami interesów.
2. Nadrzędnym celem Polityki jest niedopuszczenie do naruszenia interesów klienta lub Banku wskutek wystąpienia konfliktu interesów. Zasady przyjęte w Polityce mają zapewnić równe traktowanie klientów w zakresie rozwiązywania powstałych konfliktów interesów. Jednocześnie, zadaniem Polityki jest zagwarantowanie, że Bank, członkowie organów, pracownicy oraz współpracownicy Banku jak i wszelkie inne osoby powiązane z Bankiem nie będą uzyskiwać korzyści lub unikać strat kosztem interesu klientów.
3. Postanowienia Polityki obowiązują wszystkie osoby powiązane i wszystkich klientów, bez względu na ich status.
4. Funkcjonujący w Banku proces zarządzania konfliktami interesów obejmuje następujące etapy:
 - 1) pierwszy etap – zakłada generalne unikanie sytuacji, które mogłyby doprowadzić do powstania potencjalnego konfliktu interesów, poprzez opracowywanie i wdrażanie w Banku rozwiązań o charakterze organizacyjnym i proceduralnym, mających eliminować ryzyko naruszenia najlepiej pojętego interesu klienta lub Banku;
 - 2) drugi etap – sprowadza się do właściwej identyfikacji oraz odpowiedniego zarządzania tymi konfliktami interesów, których nie udało się uniknąć, włączając w to poinformowanie klienta o zaistniałym konflikcie interesów i uzależnienie świadczenia przez Bank usług na rzecz klienta od świadomej decyzji klienta w przedmiocie kontynuowania określonych czynności pomimo wystąpienia konfliktu interesów.

§ 2

Użyte w niniejszej Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank – Bank Rumia Spółdzielczy z siedzibą w Rumi;
- 2) grupa – grupa kapitałowa w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt. 44 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości;
- 3) instrumenty finansowe – instrumenty finansowe, o których mowa w art. 2 ust. 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi;
- 4) klient – osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, która zawarła z Bankiem umowę w ramach świadczonych przez Bank usług lub która zamierza zawrzeć z Bankiem umowę (potencjalny klient);
- 5) stanowisko ds. zgodności – wyodrębnione w Banku stanowisko, którego celem jest skuteczne monitorowanie poziomu ryzyka braku zgodności, koordynowanie czynności zmierzających do zapewnienia zgodności w Banku; stanowisko ds. zgodności w strukturze organizacyjnej podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu;
- 6) ZZiK- Zespół Zgodności i Kontroli;
- 7) konflikt interesów – znane Bankowi oraz osobom powiązanym okoliczności faktyczne lub prawne, w których istnieje ryzyko, że na profesjonalny osąd lub działanie, które ma zostać przez nich podjęte na rzecz jednej strony mogą mieć wpływ na inne strony lub osoby trzecie (również jeżeli taki wpływ ma charakter potencjalny), a także znane Bankowi lub osobom powiązanym okoliczności faktyczne lub

prawne mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku, osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej i obowiązkiem działania przez Bank lub osobę powiązaną w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu klienta Banku, jak również okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności (również potencjalnej) między interesami klientów Banku albo sprzeczności między interesem Banku a osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej;

8) osoba powiązana – osobę, która spełnia przynajmniej jeden z poniższych warunków:

- a) wchodzi w skład Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku,
- b) jest zatrudniona w komórce lub jednostce organizacyjnej Banku na podstawie stosunku pracy, umowy cywilnoprawnej lub innego stosunku prawnego o podobnym charakterze (pracownik Banku),
- c) jest osobą fizyczną, która wykonuje czynności powierzone przez Bank na mocy umowy outsourcingowej, jeżeli charakter powierzonych czynności jest określony przez Bank jako istotny lub krytyczny dla jego działalności,
- d) jest osobą, osobą wchodzącą w skład organu zarządzającego lub faktycznie kieruje działalnością podmiotu wykonującego czynności powierzone przez Bank zgodnie z umową outsourcingową w przypadku, gdy podmiot ten jest osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, jeżeli charakter powierzonych czynności jest określony przez Bank jako istotny lub krytyczny dla jego działalności,
- e) jest osobą zatrudnioną na podstawie stosunku pracy, zlecenia, umowy cywilnoprawnej lub innego stosunku prawnego o podobnym charakterze z podmiotem, o którym mowa w lit. d), o ile uczestniczy ona w wykonywaniu czynności powierzonych przez Bank, na podstawie umowy outsourcingowej, jeżeli charakter powierzonych czynności jest określony przez Bank jako istotny lub krytyczny dla jego działalności;

9) osoba bliska – osobę, która jest dla osoby powiązanej:

- a) małżonkiem,
- b) osobą pozostającą w faktycznym współżyciu,
- c) zstępnym (dzieckiem, wnukiem) albo przysposobionym lub zstępnym albo przysposobionym osób wskazanych w lit. a) lub lit. b),
- d) osobą spokrewnioną lub spowinowaconą, jeżeli osoba ta zamieszkuje lub zamieszkiwała z osobą powiązaną w jednym gospodarstwie domowym przez co najmniej rok, licząc do dnia danej transakcji osobistej (powodującej konflikt interesów) – dotyczy tylko usług inwestycyjnych,
- e) podmiotem pozostającym z osobą powiązaną w stosunkach powodujących, że ta osoba powiązana ma istotny interes w zawarciu danej transakcji na rzecz tego innego podmiotu, z wyłączeniem normalnych opłat i prowizji należnych z tytułu zawarcia transakcji – dotyczy tylko usług inwestycyjnych;

10) podmioty powiązane – podmioty, w przypadku których występują bliskie powiązania, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 15 Prawa bankowego oraz podmioty powiązane kapitałowo lub organizacyjnie, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 16 Prawa bankowego;

11) Prawo bankowe – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe;

12) prezenty – korzyści, o których mowa w obowiązującej w Banku regulacji normującej zasady dotyczące przyjmowania i wręczania prezentów;

13) rejestr konfliktów interesów – rejestr rzeczywistych konfliktów interesów oraz rejestr potencjalnych konfliktów interesów zidentyfikowanych w związku ze świadczeniem usług przez Bank, prowadzony w formie elektronicznej, według wzoru stanowiącego załącznik nr 3 do Polityki;

14) trwałe nośniki – każdy nośnik informacji umożliwiający przechowywanie przez czas niezbędny, wynikający z charakteru informacji oraz celu ich sporządzenia lub przekazania, zawartych na nim informacji w sposób uniemożliwiający ich zmianę lub pozwalający na odtworzenie informacji w wersji i formie, w jakiej zostały sporządzone lub przekazane;

15) umowa outsourcingowa – umowa, o której mowa w art. 81a ustawy o obrocie oraz art. 6a i nast. Prawa bankowego;

16) usługi inwestycyjne – czynności wykonywane na podstawie art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie, będące przedmiotem działalności Banku, obejmujące:

- a) nabywanie lub zbywanie na własny rachunek instrumentów finansowych,
- b) świadczenie usług w wykonaniu zawartych umów o subemisję inwestycyjne lub zawieraniu i wykonywaniu innych umów o podobnym charakterze, jeżeli ich przedmiotem są instrumenty finansowe, jak również prowadzenie rachunków papierów wartościowych jako bank powierniczy;

17) ustawa o obrocie – ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;

18) zarządzanie konfliktem interesów – działania oraz rozwiązania organizacyjne zmierzające do niedopuszczenia do faktycznego naruszenia interesów klienta lub Banku.

§ 3

Polityka określa zasady postępowania w zakresie konfliktów interesów, które mogą wystąpić w relacjach z podmiotami powiązаныmi, a także pomiędzy:

1. Bankiem a klientem/klientami;
2. klientem/klientami a osobą powiązaną lub osobą jej bliską;
3. osobą powiązaną lub osobą jej bliską a Bankiem;
4. klientami Banku;
5. Bankiem a członkami organów Banku;
6. Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi.

§ 4

Macierz potencjalnych obszarów źródeł konfliktów interesów:

	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

§ 5

1. Konflikt interesów może powstać w szczególności, kiedy Bank lub osoba powiązana:
 - 1) ma możliwość uzyskania korzyści (zysk finansowy) lub uniknięcia straty kosztem poniesienia straty lub nieuzyskania korzyści przez klienta lub klientów;
 - 2) ma interes w określonym wyniku usługi świadczonej na rzecz klienta albo transakcji przeprowadzanej w imieniu klienta, który to interes jest rozbieżny z interesem klienta wyrażonym w treści umowy pomiędzy Bankiem a klientem;
 - 3) ma powody, w szczególności natury finansowej lub innej do tego, by ponad interes jednego klienta lub grupy klientów przedkładać interes innego klienta lub grupy klientów;
 - 4) posiada powód, w szczególności natury finansowej lub innej do tego, aby preferować interes własny lub osoby trzeciej w stosunku do interesów klienta/klientów;
 - 5) prowadzi analogiczną działalność względem działalności klienta (lub działalność konkurencyjną na tożsamym rynku);
 - 6) otrzyma od osoby innej niż klient korzyść majątkową inną niż standardowe prowizje i opłaty, w związku z usługą świadczoną na rzecz klienta.
2. Konflikt interesów może także powstać, gdy skutek działań lub zaniechań osoby powiązanej względem klienta w okolicznościach podobnych do wskazanych w ust. 1, osoba bliska dla tej osoby powiązanej może uzyskać lub uniknąć straty kosztem poniesienia straty lub nieuzyskania korzyści przez klienta lub klientów.
3. Konflikt interesów może także powstać, gdy osoba powiązana lub osoba bliska dla niej może uzyskać korzyść lub uniknąć strat kosztem interesów Banku (również interesów o charakterze reputacyjnym).
4. W celu wdrożenia skutecznych rozwiązań w zakresie identyfikacji rzeczywistych lub potencjalnych konfliktów interesów, a także efektywnego zarządzania nimi, w załączniku nr 1 do Polityki zostały określone przykładowe obszary, w których mogą się pojawić interesy poszczególnych podmiotów oraz przykładowe sytuacje, w których może wystąpić konflikt interesów oraz sposoby

zarządzania nimi.

§6

1. Bank i osoby powiązane wykonujące czynności w związku ze świadczeniem usług przez Bank postępują profesjonalnie oraz mają na względzie, w każdej sytuacji, obowiązek działania w najlepiej pojętym interesie klienta.
2. Klienci są traktowani z uwzględnieniem zasad równości, sprawiedliwości, uczciwości i rzetelności.

§ 7

Jeżeli konflikt interesów dotyczy relacji pomiędzy:

- 1) Bankiem a klientem – interesy klienta mają pierwszeństwo przed interesami Banku;
- 2) klientem a osobą powiązaną lub osobą bliską dla niej – interesy klienta mają pierwszeństwo przed interesami osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej;
- 3) osobą powiązaną lub osobą bliską dla niej a Bankiem – interesy Banku mają pierwszeństwo przed interesami osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej;
- 4) klientami – podejmowane są wszelkie możliwe działania, aby nie doszło do naruszenia interesu żadnego z klientów. Klienci traktowani są z uwzględnieniem zasad sprawiedliwości, uczciwości i rzetelności;
- 5) udziałowcem Banku a Bankiem - interesy Banku mają pierwszeństwo przed interesami udziałowca;
- 6) Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi – interesy Banku mają pierwszeństwo przed interesami dostawców lub partnerów biznesowych.

Rozdział 2 - Przeciwdziałanie konfliktom interesów

§ 8

1. Przeciwdziałając konfliktom interesów, w Banku są podejmowane następujące działania:
 - 1) wewnętrzny podział odpowiedzialności członków Zarządu za poszczególne obszary działalności Banku dokonywany jest w sposób przejrzysty i jednoznaczny;
 - 2) członkowie Zarządu Banku powinni powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktów interesów (rzeczywistych lub potencjalnych);
 - 3) członkowie Zarządu oraz osoby pełniące kluczowe funkcje w Banku nie mogą pełnić dodatkowych funkcji w podmiocie zależnym Banku lub innym podmiocie należącym do grupy, w której znajduje się Bank, jeżeli mogłoby to negatywnie wpłynąć na efektywność wykonywanych obowiązków w Banku, w szczególności nie gwarantowałyby poświęcania niezbędnej ilości czasu na wykonywanie funkcji w Banku lub powodowałyby powstanie konfliktów interesów osłabiających niezależność osądu wobec funkcji pełnionej w Banku;
 - 4) Bank uwzględnia sytuacje, w których w ramach Rady Nadzorczej lub Zarządu albo pomiędzy członkami Rady Nadzorczej lub Zarządu oraz pozostałymi osobami powiązanymi, występują relacje pozasłużbowe, związane, np. z pokrewieństwem lub powinowactwem; w szczególności Bank nie dopuszcza do sytuacji, w których z uwagi na występujące więzi pozasłużbowe mogłaby zostać zagrożona niezbędna do wykonywania zadań służbowych niezależność osądu i decyzji osób powiązanych;
 - 5) wprowadzenie odpowiednich zapisów w „Polityce oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej”;

- 6) wyłączenie z procesów decyzyjnych członków Rady Nadzorczej, będących jednocześnie kontrahentami Banku z spraw ich dotyczących;
- 7) wyłączenie z głosowania osób, których dotyczy sprawa;
- 8) przeprowadzanie przez Radę Nadzorczą oceny pierwotnej i wtórnej członków Zarządu, uwzględniającej unikanie konfliktów interesów;
- 9) zapewnienie odpowiedniej struktury organizacyjnej, tak aby osoby powiązane personalnie nie podlegały sobie w trybie organizacyjnym;
- 10) odpowiedni podział zadań w Zarządzie;
- 11) konstrukcja pełnomocnictw oraz upoważnień, wykluczających możliwość podejmowanie decyzji lub zawierania umów wspólnie przez osoby powiązane personalnie z poziomem Zarządu;
- 12) opracowanie zasad kontroli wewnętrznej, tak aby osoby powiązane personalnie nie podlegały sobie w trybie kontroli;
- 13) System kontroli wewnętrznej – zapewnienie kontroli przestrzegania zasad unikania konfliktu interesów;
- 14) wyłączenie z głosowania osób których dotyczy sprawa z ramienia Zarządu;
- 15) nie stosowanie działań o charakterze represyjnym w stosunku do sygnalistów z poziomu Zarządu;
- 16) przy ocenie spełnienia warunku odpowiedniości przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku uwzględnia się wszelkie sytuacje, które mogą doprowadzić do rzeczywistego lub potencjalnego konfliktu interesów;
- 17) planując realizację zadań przez osoby powiązane, osoby kierujące komórkami/jednostkami organizacyjnych Banku powinni zadbać, aby wskazany czas realizacji oraz istota tych zadań nie powodowały możliwości wystąpienia konfliktu interesów;
- 18) Bank może zwrócić się do istotnych dostawców i partnerów biznesowych Banku o złożenie oświadczeń o odpowiednim zarządzaniu konfliktami interesów bądź z wnioskiem o przedłożenie procedur lub regulaminów świadczących o odpowiednim zarządzaniu konfliktem interesów przez te podmioty;
- 19) w razie uzasadnionej potrzeby do istotnych dostawców i partnerów powiązanych Banku wystosowywane są zapytania dotyczące dostrzeżonych lub potencjalnych konfliktów interesów;
- 20) zidentyfikowane konflikty interesów, w których uczestniczy Bank i którymi nie może efektywnie zarządzać (tj. w taki sposób, aby zapewnić, że nie dojdzie do naruszenia interesu klienta) ujawniane są klientom w taki sposób, aby klient mógł podjąć świadomą decyzję w odniesieniu do usługi, w szczególności poprzez wskazanie ogólnego charakteru i źródła konfliktu interesów, a także ryzyka grożącego klientowi wskutek powstania konfliktu interesów wraz ze wskazaniem działań podjętych przez Bank w celu ograniczenia takiego ryzyka bądź wskazaniem przyczyn niepodjęcia działań na rzecz klienta wraz z informacją o istocie i źródle konfliktu interesów w przypadku, gdy Bank jest już zaangażowany w określone działania na rzecz jednego klienta (świadczy usługi lub podjął czynności w celu świadczenia takich usług);
- 21) w przypadku, gdy konflikt interesów pomiędzy Bankiem a klientem związany jest ze świadczeniem przez Bank usług na rzecz innego klienta, usługi te powinny być świadczone przez pracowników wykonujących czynności służbowe niezależnie od siebie; w szczególności pracownicy nie mogą przekazywać sobie ani korzystać z informacji dotyczących ich klientów (chyba, że takiego przekazania informacji wymaga realizowana usługa oraz, że jest to zgodne z prawem i ma na celu działalność w najlepszym interesie klienta);
- 22) osoby powiązane, które mają dostęp do informacji poufnych, objętych tajemnicą zawodową oraz innych informacji dotyczących klienta, nie mogą w sposób nieuprawniony przeprowadzać na ich podstawie transakcji na rzecz Banku lub innych klientów;

- 23) określone zostały zasady dotyczące przyjmowania i wręczania prezentów w regulacji normującej zasady dotyczące przyjmowania i wręczania prezentów;
 - 24) zasady wynagradzania/premiowania osób powiązanych zaangażowanych w taki sposób, aby nie skłaniały tych osób do przedkładania własnych interesów lub interesów Banku nad interesami klientów;
 - 25) wprowadzone zostały zasady ładu korporacyjnego stanowiące zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z klientami i udziałowcami Banku, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania;
 - 26) przeprowadzane są szkolenia wstępne (niezwłocznie po uzyskaniu statusu pracownika) oraz cykliczne dla osób powiązanych, o których mowa w §2 pkt 8 lit. a) i b), w zakresie zarządzania konfliktami interesów;
 - 27) wprowadzenie barier informacyjnych w jednostkach organizacyjnych Banku (tzw. chińskie mury), których zadaniem jest ograniczenie przepływu informacji poufnych, informacji dotyczących klientów oraz zawieranych przez nich transakcji, a także zasad i mechanizmów ochrony informacji, w tym informacji stanowiących tajemnicę bankową, informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę zawodową, w celu przeciwdziałania niekontrolowanemu przepływowi tych informacji oraz nieuprawnionemu wykorzystywaniu tych informacji;
 - 28) Bank jako podmiot dominujący uwzględnia interesy wszystkich swoich podmiotów zależnych oraz uwzględnia sposób, w jaki interesy te przyczyniają się do osiągnięcia wspólnych celów i interesów całej grupy w perspektywie długoterminowej;
 - 29) określone są zasady inwestowania przez osoby powiązane lub na ich rachunek w instrumenty finansowe, mające na celu w szczególności zapobieganie wykorzystywaniu lub ujawnianiu posiadanych informacji przez osoby powiązane uczestniczące w świadczeniu usług inwestycyjnych przez Bank lub mające dostęp do informacji poufnych lub informacji stanowiących tajemnicę zawodową.
2. Zasady dotyczące zapobiegania wykorzystywaniu lub ujawnianiu posiadanych informacji poufnych, zapobiegania dokonywaniu manipulacji na rynku lub usiłowania dokonywania manipulacji na rynku oraz zapewnienia przestrzegania przez osoby powiązane przepisów prawa ze szczególnym uwzględnieniem przepisów dotyczących obrotu instrumentami finansowymi zostały określone w regulacji wewnętrznej „Zasadach inwestowania przez podmioty powiązane z bankiem”.

A. Podział zadań w ramach zarządzania ryzykiem konfliktu interesów

§9

1. W procesie zarządzania ryzykiem wystąpienia konfliktu interesów uczestniczą:
 - 1) Zebranie Przedstawicieli;
 - 2) Rada Nadzorcza;
 - 3) Zarząd Banku;
 - 4) Prezes Zarządu;
 - 5) Członek Zarządu ds. handlowych;
 - 6) Zespół Kadr i Administracji;
 - 7) Zespół Ryzyka Bankowego;
 - 8) Zespół Zgodności i Kontroli (w tym stanowisko ds. zgodności).

2. Podstawowe zadania Zebrania Przedstawicieli uwzględniające zasadę unikania konfliktu interesów:
 - 1) Uchwalanie zmian Statutu Banku;
 - 2) Zatwierdzanie regulacji dot. procedury oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej oraz Rady;
 - 3) Wybór i odwołanie członków Rady Nadzorczej z uwzględnieniem indywidualnej oceny odpowiedniości kandydatów na członków oraz członków Rady,
 - 4) Dokonywanie oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej.

3. Podstawowe zadania Rady Nadzorczej:
 - 1) Uchwalanie regulacji dot. oceny odpowiedniości członków Zarządu oraz Zarządu;
 - 2) Powoływanie i odwoływanie Prezesa Zarządu oraz pozostałych członków Zarządu
 - 3) Dokonywanie oceny odpowiedniości członków Zarządu;
 - 4) Uchwalanie Regulaminu działania Zarządu;
 - 5) Zatwierdzenie zasad kontroli wewnętrznej;
 - 6) Ocena zarządzania ryzykiem operacyjnym;
 - 7) Zatwierdzenie planu działania komórki ds. zgodności;
 - 8) Zatwierdzanie zmian w Polityce zarządzania konfliktem interesów;
 - 9) Okresowa ocena stosowania zasad unikania konfliktu interesów na podstawie informacji otrzymanych od Zarządu.

4. Podstawowe zadania Zarządu Banku:
 - 1) Projektowanie, wprowadzanie oraz zapewnienie działania systemu zarządzania w Banku;
 - 2) Organizacja podziału zadań z uwzględnieniem unikania konfliktów interesów;
 - 3) Nadawanie uprawnień, pełnomocnictw, upoważnień, tak aby osoby spokrewnione lub spowinowacone 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) Zatwierdzenia matrycy funkcji kontroli;
 - 7) Przyjmowanie Polityki zarządzania konfliktem interesów;
 - 8) Przeprowadzanie oceny stosowania Polityki zarządzania konfliktem interesów oraz przekazywanie wyników ww. oceny Radzie Nadzorczej;
 - 9) Ocena ryzyka operacyjnego;
 - 10) Analiza wyników kontroli wewnętrznej;
 - 11) Zatwierdzenie procedury zarządzania kadrami, w tym oceny okresowej pracowników;
 - 12) Stosowanie „Polityka różnicowania członków organu zarządzającego oraz personelu w Banku Rumia Spółdzielczym”.

5. Podstawowe zadania Prezesa Zarządu:
 - 1) Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym – ryzykiem operacyjnym;
 - 2) Nadzór nad systemem anonimowego informowania o naruszeniach (...);
 - 3) Raportowanie do Rady Nadzorczej w ww. sprawie;
 - 4) Nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej.

6. Podstawowe zadania Wiceprezesa Zarządu nadzorującego pion handlowy:
 - 1) Nadzór nad realizacją Polityki zarządzania konfliktem interesów na styku pracownik – klient;
 - 2) Wyłączanie odpowiednich pracowników z procesów decyzyjnych;

- 3) Ograniczanie dostępu do danych klientów w przypadku prowadzenia przez pracownika działalności konkurencyjnej;
 - 4) Odpowiednia konstrukcja pełnomocnictw, upoważnień, uprawnień do pracy w systemie IT.
7. Podstawowe zadania Zespołu Kadr i Administracji:
- 1) Gromadzenie danych o powiązaniach personalnych w aktach pracowników;
 - 2) Gromadzenie informacji o zatrudnieniu pracowników w innych miejscach poza Bankiem;
 - 3) Gromadzenie informacji o prowadzonej działalności gospodarczej prowadzonej przez pracowników;
 - 4) Realizacja procesu rekrutacji oraz okresowej oceny pracowników z uwzględnieniem polityki różnorodności oraz Polityki zarządzania konfliktem interesów;
 - 5) Opracowanie odpowiednich zakresów czynności, pełnomocnictw, upoważnień itp.;
 - 6) Gromadzenie i raportowanie informacji o zaistniałych konfliktach interesów do stanowiska ds. zgodności;
 - 7) Zapoznavanie pracowników z postanowieniami niniejszej Polityki.
8. Podstawowe zadania Zespołu Ryzyka Bankowego:
- 1) Gromadzenie informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego, których źródłem jest konflikt interesów;
 - 2) Raportowanie w sprawie ryzyka operacyjnego.
9. Podstawowe zadania Zespołu Zgodności i Kontroli:
- 1) Weryfikacja procedur w zakresie unikania konfliktów interesów, w tym niniejszej Polityki;
 - 2) Testowanie stosowania mechanizmów kontroli wewnętrznej w obszarze unikania konfliktów interesów;
 - 3) Przygotowanie informacji dla Zarządu i Rady Nadzorczej w celu przeprowadzenia oceny przestrzegania Polityki zarządzania konfliktem interesów;
 - 4) Prowadzenie rejestru konfliktu interesów;
 - 5) Prowadzenie oceny źródeł konfliktów interesów;
 - 6) Proponowanie rozwiązań organizacyjnych mających na celu ograniczenie skutków konfliktów interesów.
10. Podstawowe zadania pracowników w zakresie niniejszej Polityki:
- 1) Zgłaszanie do Zespołu Kadr i Administracji powiązań personalnych;
 - 2) Informowanie Zespołu Kadr i Administracji o podjętym zatrudnieniu poza Bankiem w tym prowadzeniu działalności gospodarczej;
 - 3) Zgłaszanie przypadków wystąpienia konfliktu interesów do Zespołu Kadr i Administracji;
 - 4) przestrzegania obowiązujących wewnętrznych aktów prawnych Banku, w szczególności określających proces zarządzania konfliktami interesów;
 - 5) przestrzegania przepisów prawa, w szczególności w zakresie obowiązku zachowania tajemnicy bankowej, zawodowej oraz przedsiębiorstwa, a także informacji poufnych;
 - 6) w przypadku możliwości wystąpienia konfliktu – powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie oraz powiadomienia – nie później niż do momentu podjęcia decyzji w danej sprawie - osób, które są uprawnione do podejmowania decyzji; Wyłączanie z głosowania osób, których dotyczy sprawa;
 - 7) przestrzegania zaleceń oraz wytycznych pokontrolnych.

Rozdział 3 - Zarządzanie konfliktami interesów

A. Ogólne zasady zarządzania konfliktami interesów

§ 10

1. Osoby powiązane są zobowiązane do identyfikowania wszelkich okoliczności, które mogą spowodować powstanie konfliktu interesów oraz do zgłaszania ich do Zespołu Administracji i Kadr niezwłocznie (co najmniej za pośrednictwem poczty elektronicznej), które następnie przekazywane są do stanowiska ds. zgodności w celu odnotowania ich w rejestrze konfliktów interesów oraz ustalenia i podjęcia odpowiednich działań zaradczych.
2. Osoby powiązane zobowiązane są do przekazywania informacji o sytuacjach, które mogą wywołać konflikt interesów, oraz o nowych przyczynach konfliktu interesów w szczególności w przypadkach:
 - 1) wprowadzania nowych produktów, instrumentów finansowych lub usług do oferty produktowej Banku;
 - 2) kierowania oferty Banku do nowego grona klientów;
 - 3) zmiany sposobu dystrybucji produktów, instrumentów finansowych lub usług oferowanych przez Bank.
3. Przed zawarciem umowy, jak również przed wykonaniem czynności w związku ze świadczeniem usług przez Bank, osoba powiązana powinna przeanalizować sytuację, wykorzystując wszelką dostępną jej wiedzę o konfliktach interesów, które mogą wystąpić lub występują pomiędzy Bankiem a klientem oraz wiązać się z sytuacją osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej; w przypadku wystąpienia potencjalnego lub rzeczywistego konfliktu interesów, osoba powiązana powinna powstrzymać się od podejmowania działań w sprawie oraz poinformować o tym właściwe osoby.
4. Każda docelowo zgłoszona stanowisku ds. zgodności sytuacja konfliktowa podlega ocenie pod kątem jej zasadności i jest poddawana analizie w zakresie okoliczności powodujących wystąpienie konfliktu interesów i działań zmierzających do:
 - 1) wyeliminowania konfliktu interesów;
 - 2) przeciwdziałania lub ograniczania negatywnych skutków wystąpienia konfliktu interesów.
5. Stanowisko ds. zgodności wspiera osoby powiązane w zarządzaniu konfliktami interesów, obowiązek zarządzania konfliktami interesów spoczywa na osobach kierujących komórkami i jednostkami organizacyjnymi Banku.
6. Na podstawie otrzymanych informacji od osób powiązanych stanowisko ds. zgodności prowadzi rejestr potencjalnych konfliktów interesów.
7. Osoby powiązane zaangażowane w świadczenie usług inwestycyjnych, z wyłączeniem osób, o których mowa w §2 pkt 8 lit. c) – e), są zobowiązane przekazać Bankowi i na bieżąco aktualizować informacje o posiadanych rachunkach inwestycyjnych posiadanych przez te osoby lub osoby bliskie w stosunku do tych osób.

§ 11

1. W przypadku zidentyfikowania przez osobę powiązaną konfliktu interesów, przekazuje ona informację o konflikcie osobie kierującej komórką/jednostką organizacyjną Banku, w której jest zatrudniona, a następnie niezwłocznie informuje o tym Zespół Kadr i Administracji oraz stanowisko ds. zgodności; osoba kierująca komórką/jednostką organizacyjną Banku decyduje o podjęciu dalszych działań w sprawie; jeżeli podjęcie dalszych działań w sprawie wymaga konsultacji z innymi komórkami/jednostkami organizacyjnymi Banku, kierownicy tych komórek/jednostek organizacyjnych Banku uzgadniają między sobą dalszy sposób postępowania.

2. W przypadku niemożności uzgodnienia stanowiska pomiędzy osobami kierującymi komórką/jednostką organizacyjną Banku, o których mowa w ust. 1, decyzję w sprawie powinien podjąć Prezes Zarządu Banku.
3. Konflikt interesów, który dotyczy kilku komórek organizacyjnych podlegających temu samemu członkowi Zarządu, zgłaszany jest, w celu zarządzania, członkowi Zarządu oraz stanowisku ds. zgodności.
4. Konflikt interesów występujący pomiędzy komórkami organizacyjnymi Banku podlegającymi różnym członkom Zarządu zgłaszany jest w celu zarządzania przez kierownictwo tych komórek Prezesowi Zarządu oraz stanowisku ds. zgodności.
5. Po otrzymaniu zgłoszenia, o którym mowa w ust. 1, w zależności od rodzaju świadczonej usługi inwestycyjnej, okoliczności sprawy oraz charakteru konfliktu może zostać podjęta decyzja zmierzająca m.in. do:
 - 1) wyłączenia osoby powiązanej z dalszego obsługiwanie klienta lub prowadzenia danej sprawy (odsunięcie osoby powiązanej od podejmowania decyzji w sprawie, nieprzekazywanie jej dokumentów i korespondencji dotyczącej sprawy, nieinformowanie jej o postępie prac);
 - 2) zapewnienia nadzoru nad osobami powiązanymi wykonującymi, w ramach swoich podstawowych zadań, czynności na rzecz i w imieniu klientów, w ramach świadczonych przez Bank usług inwestycyjnych i wykonywania operacji na instrumentach finansowych, które to czynności powodują lub mogą powodować wystąpienie sprzeczności interesów pomiędzy klientami lub interesem klienta i Banku;
 - 3) zapobieżenia istnieniu bezpośrednich zależności pomiędzy wysokością wynagrodzenia osób powiązanych wykonujących określone czynności, w ramach świadczonych przez Bank usług inwestycyjnych i wykonywania operacji na instrumentach finansowych, od wynagrodzenia lub zysków osiąganych przez osoby wykonujące czynności innego rodzaju, które powodują lub mogłyby spowodować powstanie konfliktu interesów;
 - 4) zapobieżenia możliwości wywierania niekorzystnego wpływu osób trzecich na sposób wykonywania przez osoby powiązane czynności związanych ze świadczeniem przez Bank usług inwestycyjnych i wykonywania czynności na instrumentach finansowych;
 - 5) zapobieżenia przypadkom jednoczesnego lub następującego bezpośrednio po sobie wykonywania przez tę samą osobę powiązaną czynności związanych z różnymi usługami świadczonymi przez Bank, jeżeli mogłyby to wyrzucić niekorzystny wpływ na prawidłowe zarządzanie konfliktami interesów, lub zapewnić nadzór nad takim sposobem wykonywania czynnością, jeżeli jest on konieczny;
 - 6) zapewnienia pracownikom (lub odpowiednio innym osobom powiązanym) możliwości wykonywania swoich obowiązków w sposób niezależny od czynników lub osób sprzyjających występowaniu konfliktów interesów z uwzględnieniem wielkości ryzyka zagrażającego interesom klientów;
 - 7) zmiany zasad zawierania transakcji na rachunek własny przez Bank oraz transakcji własnych przez osoby powiązane;
 - 8) odstąpienia od zawarcia planowanej umowy o świadczenie usług inwestycyjnych lub transakcji lub transakcji, z którymi wiąże się konflikt interesów.

§ 12

1. W przypadku, gdy konflikt interesów dotyczy osoby kierującej komórką/jednostką organizacyjną Banku lub osoby bliskiej dla niego, powinien on poinformować o konflikcie członka Zarządu nadzorującego pion, w którym jest umiejscowiona dana komórka/jednostka organizacyjna Banku oraz powstrzymać się od podejmowania decyzji w sprawie, z tym zastrzeżeniem, że jeżeli interes klienta wymaga natychmiastowego działania, to należy podjąć takie niezbędne działania w interesie klienta.

2. W przypadku, gdy konflikt interesów dotyczy członka Zarządu lub członka Rady Nadzorczej lub osób dla nich bliskich, powinien on poinformować o konflikcie odpowiednio Zarząd lub Radę Nadzorczą oraz powstrzymać się od zabierania głosu w dyskusji, od głosowania nad uchwałami lub od bezpośredniego podejmowania czynności w sprawie, w której zaistniał konflikt interesów.

B. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy Bankiem a klientami oraz pomiędzy klientami

§ 13

1. W przypadku wystąpienia lub możliwości wystąpienia konfliktu interesów przed zawarciem umowy, należy uzyskać od klienta potwierdzenie otrzymania informacji o zaistniałym konflikcie interesów oraz zgodę na zawarcie takiej umowy wyrażone na piśmie, zachowując w poufności informacje dotyczące klienta, w tym tajemnicę bankową i zawodową.
2. W przypadku wystąpienia konfliktu interesów po zawarciu umowy z klientem, należy poinformować klienta o konflikcie niezwłocznie po jego stwierdzeniu.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2:
 - 1) konieczne jest uzyskanie potwierdzenia otrzymania informacji o zaistniałym konflikcie interesów oraz pisemnej zgody klienta na dalsze świadczenie usług przez Bank wyrażonych na piśmie;
 - 2) należy powstrzymać się z wykonywaniem czynności w związku ze świadczeniem usług przez Bank do czasu uzyskania od klienta wyraźnego pisemnego oświadczenia o kontynuacji lub rozwiązaniu umowy o świadczenie usług.
4. Przekazywanie klientowi informacji, o których mowa w ust. 1 i 2, nie jest wymagane, jeśli wdrożone w Banku rozwiązania o charakterze organizacyjnym i proceduralnym zapewniają, że w przypadku powstania konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia interesów klienta; decyzję o rezygnacji z powiadamiania klienta podejmuje Zarząd Banku/Rada Nadzorcza.
5. Informacje przekazywane klientom, w sytuacjach o których mowa w niniejszym paragrafie, nie mogą naruszać obowiązku zachowania w poufności informacji podlegających ochronie, w przypadku jakichkolwiek wątpliwości odnośnie dopuszczalności zakresu przekazywanych informacji, należy w porozumieniu z Administratorem Bezpieczeństwa Informacji/ stanowiskiem ds. zgodności uzyskać opinię prawną.

§14

Za niedopuszczalne praktyki należy uznać w szczególności:

- 1) wymuszanie na kliencie Banku skorzystania z usługi wiązanej, tj. usługi, z której korzystanie uzależnione jest od skorzystania z innej, niezwiązanej z pierwszą, usługi Banku;
- 2) odmówienie wykonania zlecenia klienta, jeżeli takie niewykonanie zlecenia stanowiłoby naruszenie umowy zawartej z klientem;
- 3) w sposób naruszający zawartą z klientem umowę opóźnianie przekazania mu informacji lub przekazywanie mu niepełnych informacji związanych z wykonywanymi na jego rzecz usługami;
- 4) świadczenie na rzecz klienta innej usługi (zwłaszcza doradczej) na podstawie nieuprawnionego wykorzystania informacji dotyczących innych klientów;
- 5) obciążanie klienta prowizjami i opłatami za realizowane usługi w sposób znacząco odbiegający od opłat i prowizji nakładanych na innych klientów korzystających z tych samych usług świadczonych przez Bank; dopuszczalne odstępstwa od tej zasady powinny wynikać z jasnych kryteriów działania Banku;

- 6) traktowanie udziałowców Banku w zakresie zawierania i świadczenia usług w sposób uprzywilejowany w stosunku do innych klientów chyba, że takie uprzywilejowanie wynika z przepisów prawa.

C. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy osobą powiązaną lub bliskimi jej osobami a klientami

§ 15

1. Jeżeli osoba powiązana posiada wiedzę o sprzeczności interesu jej lub osoby bliskiej dla niej z interesem klienta, informuje o tym niezwłocznie swojego bezpośredniego przełożonego, który fakt ten zgłasza niezwłocznie osobie kierującej komórka/jednostką organizacyjną Banku; osoba powiązana jest obowiązana wstrzymać się od działań do czasu otrzymania wytycznych co do dalszego postępowania zgodnie z niniejszym paragrafem; gdy interes klienta wymaga natychmiastowego działania, w drodze wyjątku od zasady wyrażonej powyżej, osoba powiązana ma obowiązek dokonać takich niezbędnych działań w interesie klienta.
2. Jeżeli konflikt interesów dotyczy osoby kierującej komórka/jednostką organizacyjną Banku, fakt ten jest zgłaszany członkowi Zarządu nadzorującemu pion, w którym umiejscowiona jest dana komórka/jednostka organizacyjna Banku; w takim przypadku osoba kierująca komórka/jednostką organizacyjną Banku powinna powstrzymać się od podejmowania decyzji w sprawie z tym zastrzeżeniem, iż jeżeli interes klienta wymaga natychmiastowego działania, to należy podjąć takie niezbędne działania w interesie klienta.
3. Osoba kierująca komórka/jednostką organizacyjną Banku zgłasza konflikt stanowisku ds. zgodności oraz decyduje o podjęciu dalszych kroków w sprawie w konsultacji z członkiem Zarządu.

D. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy osobą powiązaną lub bliską jej osobą a Bankiem

§ 16

1. Jeżeli osoba powiązana posiada wiedzę, że pomiędzy nią lub osobą jej bliską a Bankiem może wystąpić lub występuje konflikt interesów, informuje o tym niezwłocznie swojego bezpośredniego przełożonego, który fakt ten zgłasza niezwłocznie osobie kierującej komórka/jednostki organizacyjnej Banku.
2. Jeżeli konflikt interesów dotyczy osoby kierującej komórka/jednostką organizacyjną Banku, fakt ten jest zgłaszany członkowi Zarządu nadzorującemu pion, w którym umiejscowiona jest dana komórka/jednostka organizacyjna Banku.
3. Osoba kierująca komórka/jednostką organizacyjną Banku zgłasza konflikt stanowisku ds. zgodności oraz decyduje o podjęciu dalszych kroków w sprawie w konsultacji z członkiem Zarządu.

§ 17

Osoba kierująca komórka/jednostką organizacyjną Banku lub bezpośredni przełożony osoby powiązanej, mający wiedzę o możliwości wystąpienia konfliktu interesów pomiędzy Bankiem a osobą powiązaną lub osobą bliską dla niej, nie powinien powierzać tej osobie obowiązków powodujących wystąpienie konfliktu interesów.

E. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy Bankiem a udziałowcami Banku

§ 18

1. Jeżeli osoba powiązana posiada wiedzę, że pomiędzy interesem Banku a interesem udziałowca Banku może wystąpić lub występuje konflikt interesów, informuje o tym niezwłocznie swojego bezpośredniego przełożonego, który fakt ten zgłasza niezwłocznie osobie kierującej komórką/jednostką organizacyjną Banku.
2. Osoba kierująca komórką/jednostką organizacyjną Banku zgłasza konflikt stanowisku ds. zgodności oraz decyduje o podjęciu dalszych kroków w sprawie w konsultacji z członkiem Zarządu.

F. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi Banku

§ 19

Osoby powiązane zaangażowane w nawiązywanie przez Bank relacji z istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi, jak również zaangażowane w we współpracę Banku z tymi podmiotami podejmują działania w celu ustalenia okoliczności, które mogłyby stanowić źródło konfliktu interesów pomiędzy Bankiem a tymi podmiotami.

§ 20

1. Jeżeli osoba powiązana posiada wiedzę, że pomiędzy interesem Banku a interesem istotnego dostawcy lub partnera biznesowego Banku może wystąpić lub występuje konflikt interesów, informuje o tym niezwłocznie swojego bezpośredniego przełożonego, który fakt ten zgłasza niezwłocznie Osobie kierującej komórką/jednostką organizacyjną Banku.
2. Osoba kierująca komórką/jednostką organizacyjną Banku zgłasza konflikt do Zespołu Administracji i Kadr oraz do stanowiska ds. zgodności oraz decyduje o podjęciu dalszych kroków w sprawie w konsultacji z członkiem Zarządu.

§ 21

1. W przypadku gdy potencjalny lub rzeczywisty konflikt interesów zostanie stwierdzony przed zawarciem umowy z istotnym dostawcą lub partnerem biznesowym Banku, umowa nie powinna zostać zawarta do czasu określenia sposobu wyeliminowania konfliktu interesów lub sposobu zarządzenia tym konfliktem w taki sposób, aby nie doszło do naruszenia interesu Banku.
2. W przypadku gdy potencjalny lub rzeczywisty konflikt interesów zostanie stwierdzony po zawarciu umowy z istotnym dostawcą lub partnerem biznesowym Banku, do czasu wyeliminowania lub odpowiedniego zarządzenia konfliktem współpraca z istotnym dostawcą lub partnerem biznesowym powinna zostać ograniczona w takim zakresie, w jakim nie naruszy to interesu Banku lub klientów Banku.

Rozdział 4 - Postanowienia końcowe

§ 22

1. Stanowisko ds. zgodności prowadzi rejestr konfliktów interesów.
2. Stanowisko ds. zgodności jest zobowiązane do wpisania konfliktu interesów do rejestru konfliktów interesów na podstawie przekazanych zgłoszeń od osób powiązanych lub na podstawie samodzielnie zidentyfikowanych sytuacji.
3. Stanowisko ds. zgodności monitoruje skuteczność przyjętych sposobów zarządzania konfliktami interesów wprowadzonymi do rejestru konfliktów interesów.
4. Rejestr potencjalnych konfliktów interesów podlega bieżącej i okresowej aktualizacji. Stanowisko ds. zgodności inicjuje proces aktualizacji rejestru potencjalnych konfliktów interesów nie rzadziej niż raz w roku.
5. Informacja o przeprowadzonym przeglądzie zamieszczona jest w raporcie sporządzonym przez stanowisko ds. zgodności dla Zarządu i/lub Rady Nadzorczej.
6. Polityka podlega okresowym przeglądom, nie rzadziej niż raz w roku, przez stanowisko ds. zgodności.

§ 23

1. Bank przed zawarciem umowy o świadczenie usług przekazuje klientom, przy użyciu trwałego nośnika informacji lub poprzez zamieszczenie na stronie internetowej Banku, ogólne zasady postępowania Banku w przypadku konfliktu interesów. Na żądanie klienta mogą mu zostać przekazane przy użyciu trwałego nośnika informacji.
2. Informacja, o której mowa w ust. 1, przekazywana jest także Komisji Nadzoru Finansowego oraz jednostce zarządzającej systemem ochrony.
3. Istotne zmiany zasad postępowania Banku w przypadku powstania konfliktu interesów, przekazywane są klientom poprzez stronę internetową Banku lub w inny sposób uzgodniony z klientem.

§ 24

1. Fakt zapoznania się z Polityką osoby powiązane potwierdzają składając pisemne oświadczenie sporządzone według wzoru stanowiącego załącznik nr 2 do Polityki; osoby powiązane zobowiązane są także do niezwłocznego zapoznawania się ze wszystkimi zmianami wprowadzanymi do Polityki, publikowanymi w systemie aktów wewnętrznych Banku.
2. Oświadczenie, o którym mowa w ust. 1, po podpisaniu przez osobę powiązaną, o której mowa w § 2 pkt 8 lit. a) - b), przekazywane jest do Zespołu Kadr i Administracji bez zbędnej zwłoki.
3. Osoba powiązana, która w ramach swoich obowiązków służbowych będzie wykonywać usługi inwestycyjne względem klientów, jest zobowiązana każdorazowo zweryfikować, czy:
 - 1) pełni funkcję członka Zarządu bądź członka Rady Nadzorczej w podmiocie, którego osoba powiązana będzie obsługiwać w ramach swoich obowiązków służbowych, lub
 - 2) jest współnikiem w spółce osobowej prawa handlowego, lub
 - 3) posiada znaczny pakiet akcji lub udziałów w takim podmiocie, tj. w ilości oznaczającej posiadanie bezpośrednio lub pośrednio co najmniej 10% kapitału zakładowego podmiotu, lub
 - 4) prowadzi działalność analogiczną do działalności klienta (w tym w formie spółki cywilnej), którego osoba powiązana będzie obsługiwać w ramach swoich obowiązków służbowych.

4. Osoba powiązana, wykonująca czynności w związku ze świadczeniem usług inwestycyjnych przez Bank, jest zobowiązana do złożenia stosownego oświadczenia sporządzonego według wzoru stanowiącego załącznik nr 4 do Polityki i dostarczenia go osobie kierującej komórką/jednostką organizacyjną Banku, w której jest zatrudniona, w każdym przypadku, gdy zachodzi powiązanie, o którym mowa w ust. 4; przedmiotowe oświadczenie może być złożone również w formie elektronicznej.
5. Po otrzymaniu oświadczenia, o którym mowa w ust. 5, osoba kierująca komórką/jednostką organizacyjną Banku niezwłocznie przenosi obowiązek obsługi klienta na innego pracownika niezwiązanego z klientem w sposób określony w ust. 4; jeżeli delegowanie obowiązku obsługi klienta na innego pracownika, w sytuacji o której mowa w zdaniu poprzednim, nie jest możliwe z przyczyn obiektywnych, pracownik związany z klientem, w sposób określony w ust. 4, zobowiązany jest dochować należytej staranności w obsłudze klienta.

§ 25

1. Szczegółowe zasady dotyczące przyjmowania i wręczania prezentów przez osoby powiązane określa obowiązująca w Banku instrukcja dotycząca przyjmowania i wręczania prezentów/ regulacja „Zasady etyki w Banku Rumia Spółdzielczym”.
2. Szczegółowe zasady dokonywania transakcji własnych przez osoby powiązane na instrumentach finansowych określa obowiązująca w Banku regulacja dotycząca inwestowania przez osoby powiązane z Bankiem lub na ich rachunek w instrumenty finansowe/ „Zasady Inwestowania przez osoby powiązane z bankiem” dotycząca inwestowania przez osoby powiązane z Bankiem lub na ich rachunek w instrumenty finansowe.
3. Szczegółowe zasady i mechanizmy ochrony informacji, w tym informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę zawodową, określają obowiązująca w Banku regulacje wewnętrzne dotycząca ochrony informacji – System Zarządzania Bezpieczeństwem Informacji (Zasady Ochrony Informacji).

§ 26

Kontrola wewnętrzna w Banku realizowana jest zgodnie z obowiązującymi w Banku regulacjami wewnętrznymi dotyczącymi kontroli wewnętrznej, a także innymi obowiązującymi w Banku zasadami, limitami i procedurami dotyczącymi prowadzonej przez Bank działalności, mającymi charakter kontrolny i funkcjonującymi w ramach systemu operacyjnego Banku.

Przykładowe sytuacje, w których może wystąpić konflikt interesów (lista nie ma charakteru zamkniętego)

W celu wdrożenia skutecznych rozwiązań w zakresie identyfikacji rzeczywistych lub potencjalnych konfliktów interesów, a także efektywnego zarządzania nimi, poniżej określone zostały obszary, w których pojawiają się interesy poszczególnych podmiotów, które mogą skutkować powstaniem konfliktów interesów. Poniżej określono również przykładowe potencjalne sytuacje konfliktowe, które mogą wystąpić w związku z działalnością Banku, podmiotów z jego grupy kapitałowej lub osób z nim powiązanych. Potencjalne konflikty interesów mogą wynikać z wzajemnego oddziaływania różnych rodzajów działalności, w którą podmioty te są zaangażowane.

1. Obszary, w których pojawiają się interesy Banku, obejmują w szczególności obszary działania Banku:

- 1) jako podmiotu dokonującego obrotu instrumentami finansowymi;
- 2) jako inwestora zawierającego na własny rachunek transakcje w zakresie instrumentów finansowych / produktów rynków finansowych;
- 3) jako subemitenta inwestycyjnego;
- 4) jako doradcy w zakresie instrumentów finansowych na rzecz emitenta, wystawcy lub właściciela instrumentów finansowych;
- 5) jako doradcy w sprawach finansowych;
- 6) jako kredytodawcy lub dostawcy innych form finansowania;
- 7) jako poręczyciela;
- 8) jako emitenta bankowych papierów wartościowych;
- 9) jako oferującego papiery wartościowe;
- 10) jako wykonującego czynności zleczone związane z emisją papierów wartościowych;
- 11) jako nabywcy i zbywcy wierzytelności pieniężnych;
- 12) jako podmiotu skupującego i sprzedającego wartości dewizowe;
- 13) jako podmiotu pośredniczącego w zakresie świadczenia usług faktoringowych;
- 14) jako podmiotu pośredniczącego w zakresie sprzedaży produktów leasingowych lub świadczenia usług leasingowych;
- 15) jako podmiotu pośredniczącego w zakresie sprzedaży ubezpieczeń majątkowych i osobowych;
- 16) jako podmiotu przyjmującego i przekazującego zlecenia nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych;
- 17) jako podmiotu świadczącego usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, z wyłączeniem doradztwa inwestycyjnego, o którym mowa w przepisie art. 69 ust. 2 ustawy o obrocie;
- 18) jako podmiotu nabywającego i zbywającego nieruchomości;
- 19) jako usługobiorcy, kupującego, sprzedawcy lub zamawiającego dzieło.

W szczególności interesy Banku mogą przejawiać się w dążeniu do:

- 1) uzyskania jak najlepszych wyników transakcji zawieranych zgodnie z poradami udzielonymi w ramach świadczenia usług konsultacyjno-doradczych;

- 2) pozyskaniu nowych transakcji / klientów;
 - 3) utrzymania zadowolających stosunków z dotychczasowymi klientami;
 - 4) doradzania klientom inwestycji w instrumenty finansowe wystawiane, emitowane, oferowane lub sprzedawane przez Bank oraz podmioty należące do tej samej grupy kapitałowej co Bank.
- 2. Obszary, w których pojawiają się interesy klienta, obejmują w szczególności obszary działania klienta:**
- 1) jako inwestora zawierającego na rachunek własny transakcje w zakresie instrumentów finansowych / produktów rynków finansowych;
 - 2) jako kredytobiorcy lub odbiorcy usług finansowych;
 - 3) jako usługobiorcy w zakresie usług / produktów dostarczanych przez Bank;
 - 4) jako zleceniodawcy transakcji;
 - 5) jako adresata porad udzielanych w ramach świadczenia przez Bank usług doradczych.
- 3. Obszary, w których pojawiają się interesy podmiotów z grupy kapitałowej, do której należy Bank lub osób powiązanych z Bankiem, lub osób im bliskich obejmują w szczególności obszary:**
- 1) związane z realizacją obowiązków służbowych;
 - 2) związane z pozyskiwaniem nowych transakcji / klientów;
 - 3) związane z osiąganiem założeń / celów biznesowych;
 - 4) związane z zajmowaniem określonego stanowiska służbowego, osiągnięciem wynagrodzenia / premiami;
 - 5) związane z inwestycjami dokonywanymi na rachunek własny w zakresie instrumentów finansowych / produktów rynków finansowych;
 - 6) związane z prowadzeniem własnej działalności gospodarczej, świadczeniem usług lub pracy na rzecz innych podmiotów bądź z pełnieniem funkcji w organach zarządczych lub nadzorczych innych podmiotów.
- 4. Lista sytuacji, w których może wystąpić konflikt interesów wraz ze sposobem przykładowym sposobem zarządzenia takim konfliktem (lista ta nie ma charakteru wyczerpującego):**
- 1) gdy Bank zawiera na własny rachunek transakcje ze swoimi klientami w zakresie instrumentów finansowych – w każdym przypadku Bank obowiązany jest uwzględnić najlepiej pojęty interes klienta oraz zawierać transakcje na warunkach uzgodnionych z klientem;
 - 2) gdy Bank zawiera transakcje w zakresie instrumentów finansowych mając jednocześnie dostęp do informacji o zleceniach lub inwestycjach klienta w zakresie instrumentów finansowych – Bank wdrożył odpowiedni podział zadań; osoby zawierające transakcje w imieniu i na rachunek Banku nie mają dostępu do informacji o zleceniach lub inwestycjach klienta, o ile klient nie jest drugą stroną transakcji; Bank wdrożył także odpowiednie bariery informacyjne mające na celu zapobieganie wykorzystaniu informacji prawnie chronionej, w tym informacji stanowiących tajemnicę zawodową, tajemnicę bankową lub informację poufną;
 - 3) gdy Bank opracowuje niezależne badania / analizy dotyczące podmiotu lub grupy podmiotów, na rzecz których świadczy korporacyjne usługi doradztwa finansowego – dostęp do informacji będącej przedmiotem badań/analiz jest ograniczony, m.in. poprzez ustanowione bariery informacyjne; dodatkowo osoby powiązane zaangażowane w ich przygotowanie nie mogą wykorzystywać tych informacji w celach niezwiązanych z wykonywanymi obowiązkami służbowymi; Bank wdrożył także regulamin dotyczący inwestowania przez osoby powiązane z SGB-Bankiem S.A. lub na ich rachunek w instrumenty finansowe;
 - 4) gdy Bank świadczy korporacyjne usługi doradztwa finansowego na rzecz klientów prowadzących działalność konkurencyjną wobec siebie – Bank świadczy usługi z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu klienta; jeżeli obsługa klientów przez tę samą osobę

powiązaną może skutkować naruszeniem interesu któregokolwiek z tych klientów, obsługa poszczególnych klientów powierzana jest różnym osobom powiązanym;

- 5) gdy Bank świadczy korporacyjne usługi doradztwa finansowego na rzecz klienta i następnie, gdy taki klient staje się organizatorem przetargu, w którym Bank podejmuje działania na rzecz któregoś z oferentów – w takim przypadku usługi świadczone są przez Bank zgodnie z przyjętymi zasadami świadczenia usług, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu klienta;
- 6) gdy inny podmiot z grupy kapitałowej, do której należy Bank lub osoba powiązana z Bankiem, lub osoba jej bliska zawiera na własny rachunek transakcje w zakresie instrumentów finansowych, w które inwestuje również klient – Bank wprowadził odpowiednie bariery informacyjne oraz zasady ochrony informacji prawnie chronionej; Bank wdrożył także regulamin dotyczący inwestowania przez osoby powiązane z SGB-Bankiem S.A. lub na ich rachunek w instrumenty finansowe;
- 7) gdy Bank świadczy na rzecz jednego klienta usługi doradczo-finansowe, dotyczące określonej oferty i w odniesieniu do tej samej oferty świadczy usługi finansowe na rzecz innego klienta – Bank świadczy usługi z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu klienta; jeżeli obsługa klientów przez tę samą osobę powiązaną może skutkować naruszeniem interesu któregokolwiek z tych klientów, obsługa poszczególnych klientów powierzana jest różnym osobom powiązanym;
- 8) gdy Bank, inny podmiot z grupy kapitałowej, do której należy Bank lub osoba powiązana z Bankiem otrzymuje korzyści materialne lub niematerialne, które mogą spowodować, że interesy podmiotu przekazującego te korzyści będą preferowane w stosunku do interesów klienta lub klientów – w każdym przypadku osoby powiązane zaangażowane w świadczenie usług powinny się kierować zasadami obiektywizmu; Bank wdrożył także instrukcję dotyczącą wręczania i przyjmowania prezentów, zasady dotyczące przyjmowania i przekazywania świadczeń pieniężnych i niepieniężnych przez Bank w związku ze świadczeniem usług inwestycyjnych;
- 9) gdy osoba powiązana wykorzystuje informacje poufne, objęte tajemnicą zawodową oraz inne informacje dotyczące klientów, które posiadała w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych – Bank wdrożył bariery informacyjne, wprowadził zasady dotyczące ochrony informacji prawnie chronionej, jak również wdrożył regulamin dotyczący inwestowania przez osoby powiązane z SGB-Bankiem S.A. lub na ich rachunek w instrumenty finansowe;
- 10) gdy interesy osoby powiązanej lub jej bliskich związane są z interesami klienta, zwłaszcza gdy jest on obsługiwany przez tę osobę powiązaną – w takim przypadku osoba powiązana powinna wyłączyć się z obsługi klienta, a w braku możliwości obsługi klienta przez inną osobę powiązaną, powinna obsłużyć klienta z zachowaniem zasad obiektywizmu oraz należytej staranności i o zaistniałej sytuacji powiadomić swojego bezpośredniego przełożonego;
- 11) gdy osoba powiązana obsługuje samą siebie, osoby jej bliskie lub znajomych z uwagi na niebezpieczeństwo wykorzystania posiadanych kompetencji na szkodę Banku oraz wykorzystania otrzymanych służbowo informacji – obsługa samego siebie nie jest dopuszczalna; w pozostałych przypadkach osoba powiązana powinna wyłączyć się z obsługi klienta, a w braku możliwości obsługi klienta przez inną osobę powiązaną, powinna obsłużyć klienta z zachowaniem zasad obiektywizmu oraz należytej staranności i o zaistniałej sytuacji powiadomić swojego bezpośredniego przełożonego.

W przypadku wystąpienia danego konfliktu interesów Bank indywidualnie rozstrzyga, jak postąpić, by nie doszło do naruszenia interesu klienta, w tym określa sposoby zarządzania konfliktem interesów lub podejmuje decyzję o wstrzymaniu się z obsługą klienta oraz powiadomieniu klienta o istniejącym konflikcie.

.....

imię i nazwisko

.....

Miejscowość, data

.....

jednostka/komórka organizacyjna Banku*

OŚWIADCZENIE

Oświadczam, iż:

- 1) zapoznałam/łem się z obowiązującą w Banku „Polityką zarządzania konfliktami interesów”;
- 2) zobowiązuję się do zapoznawania ze wszelkimi zmianami „Polityki zarządzania konfliktami interesów w Banku Rumia Spółdzielczym”, które mogą nastąpić w przyszłości;
- 3) zobowiązuję się do przestrzegania przepisów „Polityki zarządzania konfliktami interesów w Banku Rumia Spółdzielczym” z uwzględnieniem wszelkich dokonywanych zmian.

.....

czytelny podpis

* Niepotrzebne skreślić.

.....

imię i nazwisko

.....

Miejscowość, data

.....

jednostka/komórka organizacyjna Banku*

**WZÓR OŚWIADCZENIA OSOBY POWIĄZANEJ WYKONUJĄCEJ CZYNNOŚCI
W ZWIĄZKU ZE ŚWIADCZENIEM USŁUG INWESTYCYJNYCH PRZEZ BANK**

Niniejszym informuję, że w ramach swoich obowiązków służbowych będę wykonywał/a czynności, w związku ze świadczeniem usług inwestycyjnych przez Bank, na rzecz

.....

.....

(nazwa i adres klienta)

Ponadto oświadczam*, że:

- 1) nie pełnię / pełnię funkcję członka zarządu bądź członka rady nadzorczej w wyżej wskazanym podmiocie;
- 2) nie jestem / jestem współnikiem w wyżej wskazanej spółce osobowej prawa handlowego;
- 3) nie posiadam / posiadam znaczny pakiet akcji lub udziałów w wyżej wskazanym podmiocie, tj. w ilości oznaczającej posiadanie bezpośrednio lub pośrednio co najmniej 10% kapitału zakładowego tego podmiotu;
- 4) nie prowadzę / prowadzę działalność analogiczną do działalności klienta (w tym w formie spółki cywilnej).

.....

czytelny podpis

* Niepotrzebne skreślić.