



**O.K. BANK SPÓŁDZIELCZY**

Grupa BPS

*Załącznik do Uchwały Nr 11/82/O.K./2016  
Zarządu Orzesko-Knurowskiego  
Banku Spółdzielczego z siedzibą  
w Knurowie z dnia 27 grudnia 2016r.*

*Załącznik do Uchwały Nr ... /12/2016  
Rady Nadzorczej Orzesko-Knurowskiego  
Banku Spółdzielczego z siedzibą  
w Knurowie z dnia 28 grudnia 2016*

## **POLITYKA ZARZĄDZANIA KONFLIKTAMI INTERESÓW**

### **Załącznik nr 2 do Polityki ujawnień Orzesko – Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie**

Knurów, grudzień 2016r. / styczeń 2017

## SPIS TREŚCI

|            |   |        |
|------------|---|--------|
| Rozdział 1 | Postanowienia ogólne, cel Polityki, definicje   | Str.2  |
| Rozdział 2 | Identyfikacja konfliktów interesów  | Str.3  |
| Rozdział 3 | Mechanizmy kontrolne służące zapobieganiu konfliktom interesów                            | Str. 5 |
|            | 3.1. Podział obowiązków   | Str.5  |
|            | 3.2. Bariery informacyjne   | Str.7  |
| Rozdział 4 | Konflikty interesów związane z zawieraniem przez Bank transakcji z podmiotami powiązanymi | Str.7  |
| Rozdział 5 | Raportowania o Konfliktach interesów  | Str.8  |
| Rozdział 6 | Zasady weryfikacji Polityki   | Str.8  |
| Rozdział 7 | Postanowienia końcowe   | Str.8  |

## Rozdział 1 Postanowienia ogólne, cel Polityki, definicje

### §1.

1. **Polityka zarządzania konfliktami interesów**, zwana w dalszej części Polityką, stanowi wyodrębniony element **Polityki ujawnień** Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie i stanowi realizację postanowień projektu Rekomendacji „Z” Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach.
2. Zgodnie z definicją zawartą w rekomendacji „Z” **konflikt interesów** może powstać na skutek zaangażowania się Banku w działalność w różnych obszarach i rolach (np. gdy Bank udziela kredytu lub pożyczki firmie, której akcje są jednocześnie przedmiotem transakcji zawieranych przez ten bank) lub między interesariuszami Banku lub jego Klientami, a członkami Rady Nadzorczej, Zarządu lub Osobami pełniącymi kluczowe funkcje (np. gdy Bank nawiązuje relacje biznesowe z podmiotem, w którym jeden z członków Rady Nadzorczej lub Zarządu banku jest zaangażowany finansowo). Konflikt interesów może również pojawić się, gdy bank należy do grupy. W takim przypadku, przykładowo, struktury podległości oraz przepływ informacji między bankiem, jego podmiotem dominującym i / lub innymi podmiotami zależnymi, mogą prowadzić do powstania podobnych, jak wyżej, konfliktów interesów (np. dostęp do informacji zastrzeżonych, poufnych lub w inny sposób wrażliwych, pochodzących od różnych podmiotów grupy lub presja na prowadzenia działalności gospodarczej na warunkach nierynkowych).
3. Orzesko-Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie, zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości i będący uczestnikiem Systemu Ochrony Instytucjonalnej tego Zrzeszenia, prowadzi swoją działalność dążąc do unikania konfliktów interesów pomiędzy Bankiem i jego Klientami oraz podejmuje stosowne działania w celu identyfikacji i unikania konfliktów interesów, a w przypadku ich wystąpienia, zarządza nimi w celu uniknięcia ryzyka wyrządzenia szkody interesom Klienta jak również ryzyka reputacji Banku.
4. Od 2010 roku Orzesko-Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie notowany jest na Giełdzie Papierów Wartościowych S.A. z siedzibą w Warszawie na rynku CATALYST w związku z wprowadzeniem obligacji Banku do obrotu. W związku z tym w Banku obowiązuje Instrukcja raportowania informacji bieżących, okresowych i poufnych z uwzględnieniem postanowień rozporządzenia MAR.

### §2.

1. Niniejsza Polityka wskazuje na wartości i sposoby działania, w tym zakazy, które Bank uznaje i stosuje w celu unikania, właściwego lokalizowania oraz zarządzania konfliktami interesów.
2. Celem niniejszej Polityki jest:
  - 1) wdrożenie i stosowanie zasad zarządzania konfliktami interesów w przejrzysty i zrozumiały sposób,
  - 2) wskazanie okoliczności, które w odniesieniu do poszczególnych czynności z zakresu działalności wykonywanej przez Bank powodują lub mogą powodować powstanie konfliktu interesów związanego z istotnym ryzykiem naruszenia interesów Klienta,
  - 3) wskazanie środków i procedur w celu zarządzania konfliktami interesów.
3. Rozwiązania przewidziane w niniejszej Polityce służą zwłaszcza zapewnieniu, aby konflikty interesów były rozwiązywane na zasadzie gwarantowania równego traktowania naszych klientów oraz zapewnienia, że Bank, jego pracownicy oraz inne osoby powiązane z Bankiem nie będą uzyskiwać korzyści lub unikać strat kosztem interesów klientów Banku.
4. Właściwe zarządzanie konfliktami interesów to część korporacyjnej kultury, za którą odpowiadają Zarząd Banku, Kadra Kierownicza oraz wszyscy Pracownicy. W szczególności ważne jest, aby członkowie Zarządu Banku oraz dyrektorzy poszczególnych jednostek organizacyjnych Banku byli zaangażowani w identyfikowanie konfliktów oraz wskazywanie swoim podwładnym właściwego sposobu postępowania w obliczu możliwości powstania konfliktu interesów.

### §3.

1. Użyte w Polityce pojęcia zdefiniowane zostały w dokumencie głównym Polityki ujawnień.

2. Dodatkowo dla potrzeb niniejszej Polityki przyjmuje się następujące definicje:
- 1) **Bezpieczeństwo informacji** – odpowiedni poziom poufności, integralności i dostępności informacji, ochrona informacji przed nieautoryzowanym dostępem, modyfikacją, zatajeniem, kradzieżą i zniszczeniem;
  - 2) **Dostawca Usług** - osoba fizyczna, prawna lub jednostka organizacyjna świadcząca na rzecz Banku usługi;
  - 3) **Informacja poufna (stanowiąca tajemnicę)** – informacje prawnie chronione w banku, zawarte w dokumencie elektronicznym, papierowym lub materiale (przedmiocie, urządzeniu) albo możliwe do przekazania (uzyskania) w inny sposób,
  - 4) **Informacja poufna wg MAR** – informacja o wszelkich okolicznościach lub zdarzeniach, które mogą mieć istotny wpływ na sytuacje gospodarczą, majątkową lub finansową Banku, określona w sposób precyzyjny, która nie została podana do publicznej wiadomości, która w przypadku podania do publicznej wiadomości miałaby prawdopodobnie znaczący wpływ na cenę instrumentów finansowych,
  - 5) **Konflikt Interesów** - okoliczności mogące prowadzić do sprzeczności pomiędzy:
    - a) interesem Banku a członka organu, osoby zatrudnionej w Banku, powiązanej z Bankiem, a także obowiązkiem działania przez Bank i wskazane osoby w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta,
    - b) interesami kilku Klientów Banku.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 a Dostawcą Usług,
    - f) dwoma lub więcej osobami powiązаныmi z Bankiem (pracownikami Banku).Potencjalnymi źródłami Konflikty 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 powiązаныmi z Bankiem, Dostawcami Usług i klientami Banku;
  - 6) **Osoba powiązana z Bankiem:**
    - a) osoba związana z Bankiem stosunkiem pracy, zlecenia lub innym stosunkiem pracy o podobnym charakterze,
    - b) osoby wchodzące w skład statutowych organów Banku,
    - c) osobę wchodzącą w skład organu, kierującą działalnością lub pozostającą w stosunku pracy, zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze z podmiotem, któremu Bank przekazał do wykonywania czynności zgodnie z umową outsourcingową;
  - 7) **Outsourcing** - dotyczy zlecenia zadań, innym podmiotom poprzez wydzielenie ich ze struktury organizacyjnej. Outsourcing wykorzystać można nie tylko do pojedynczych usług, czy nawet funkcji pomocniczych, ale zwłaszcza w zakresie procesów gospodarczych,
  - 8) **Umowa outsourcingu** – umowa zawierana przez Bank z podmiotem zewnętrznym na powierzenie wykonywania czynności bankowych lub czynności faktycznych związanych z działalnością bankową.
  - 9) **Umowa z Klientem o świadczenie usług** – umowa zawierana przez Bank z Klientem Banku na świadczenie usług bankowych, może to być w szczególności umowa kredytowa, umowa ramowa usług płatniczych, umowa lokat terminowych itp.

## **Rozdział 2** **Identyfikacja konfliktów interesów**

### **§4.**

1. W celu sprawnej identyfikacji i zarządzania Konfliktami interesów Bank wprowadził i stosuje następujące narzędzia:
  - 1) jednostki organizacyjne Banku działają w odpowiednim stopniu niezależności poprzez wprowadzenie odpowiedniej struktury organizacyjnej i zapewnienie kontrolowanego dostępu do pomieszczeń i zasobów informatycznych zawierających informacje poufne,
  - 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) istnieją procedury zapewniające ujawnianie uczestnictwa Osób powiązanych z Bankiem w organizacjach czy instytucjach i ich aktywności biznesowej prowadzonej poza pracą w Banku oraz powiązań z Klientami Banku,
  - 5) informacje poufne będące w posiadaniu Banku są analizowane pod kątem identyfikacji i zarządzania potencjalnymi Konfliktami interesów,
  - 6) Zarząd Banku bada każdy przypadek podejrzenia wystąpienia Konflikту interesów,
  - 7) unika się powiązań personalnych wśród Osób powiązanych z Bankiem,
  - 8) w przypadku powiązań personalnych pracowników Banku z Klientami Banku wyłącza się Pracownika Banku z przeprowadzania analiz i podejmowania decyzji dotyczących Klienta,
  - 9) 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,
  - 10) Osoba powiązana z Bankiem jest zobowiązana do stosowania zasad dotyczących transakcji na rachunek własny,
  - 11) Osoby powiązane z Bankiem zobowiązane są do zgłaszania otrzymanych i wręczanych korzyści majątkowych i stosowania się do zasad obowiązujących w tym zakresie,
  - 12) istnieje okresowa kontrola adekwatności systemów i mechanizmów kontroli Banku.
2. Przed zawarciem umowy z Klientem o świadczenie usługi jednostka organizacyjna Banku, nadzorująca planowaną usługę lub transakcję, powinna przeanalizować sytuację – wykorzystując wszelką dostępną jej wiedzę o konfliktach interesów, które mogą wystąpić lub występują pomiędzy Bankiem, a Klientem Banku, a także o konfliktach, które wiążą się z sytuacją pracownika Banku. W szczególności dotyczy to zasad i trybu postępowania przy zawieraniu transakcji kredytowych z:
  - 1) członkami Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotami powiązаныmi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie;
  - 2) członkami Banku oraz podmiotami powiązаныmi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie, osobami zatrudnionymi w Banku, podmiotami zależnymi od Banku oraz jednostkami zależnymi i stowarzyszonymi z Bankiem.wg wymogów Regulaminu zawierania transakcji kredytowych z osobami i podmiotami, o których mowa w art. 79 i 79a ustawy Prawo bankowe.
3. W przypadku zidentyfikowania konfliktu interesów Dyrektor jednostki/ komórki organizacyjnej decyduje o podjęciu dalszych kroków w sprawie, w tym o ewentualnym odstąpieniu przez jednostkę organizacyjną Banku od zawarcia planowanej umowy lub transakcji, w związku z którą może wystąpić konflikt interesów oraz informuje niezwłocznie o powyższym Zarząd i Komórkę ds. Zgodności.
4. W przypadku zidentyfikowania przez jednostkę organizacyjną Banku potencjalnego lub faktycznego konfliktu interesów, który może wyniknąć lub wyniknąć z powodu świadczenia usługi lub transakcji realizowanej lub planowanej przez inną jednostkę organizacyjną Banku, dyrektorzy tych jednostek organizacyjnych uzgadniają pomiędzy sobą dalszy sposób postępowania, w tym ewentualne odstąpienie przez Bank od realizacji którejś z planowanych usług lub transakcji.
5. W przypadku braku możliwości uzgodnienia stanowiska pomiędzy Dyrektorami jednostek/ komórek organizacyjnych Banku, decyzję w sprawie podejmuje Zarząd Banku.

### §5.

1. Obszarami narażonymi szczególnie na wystąpienie Konfliktu interesów mogą być następujące rodzaje działalności Banku:
  - 1) przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia produktów uzupełniających Banku (np. ubezpieczenia, papiery wartościowe itp.),
  - 2) finansowanie przedsiębiorstw,
  - 3) dostarczanie usług dla Banku przez Osoby powiązane z Bankiem,
  - 4) prowadzenie własnej działalności gospodarczej przez Osoby powiązane z Bankiem,
  - 5) kontrola wewnętrzna funkcjonalna i instytucjonalna sprawowana przez osoby powiązane personalnie z Osobami powiązanymi z Bankiem,
  - 6) powiązania personalne z Osobami powiązanymi sprawującymi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
  - 7) wykonywanie własnych czynności bankowych przez Pracowników Banku,
  - 8) uczestnictwo Osób powiązanych personalnie z Klientami i Dostawcami usług w procesach decyzyjnych dotyczących współpracy z Klientami i Dostawcami Usług,
  - 9) własna działalność inwestycyjna Banku.
2. Przykłady Konfliktu interesów, mogące powstać w związku z działalnością Banku:
  - 1) Bank może prowadzić działalność inwestycyjną na własny rachunek oraz na rachunek Klientów, podczas gdy inni Klienci są aktywni na tych samych rynkach w tym samym czasie,
  - 2) 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,
  - 3) pracownik Banku lub inna Osoba powiązana z Bankiem prowadzi działalność gospodarczą na tym samym rynku co Klient,
  - 4) sprawowanie kontroli wewnętrznej i audytu przez osoby kierujące wcześniej audytowanymi obszarami,
  - 5) powiązania personalne pomiędzy osobami kontrolującymi a kontrolowanymi,
  - 6) 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 Polityce.

## Rozdział 3.

### Mechanizmy kontrolne służące zapobieganiu konfliktom interesów

#### §6

Mechanizmy kontrolne obejmują w szczególności:

- 1) odpowiedni podział obowiązków opisany w §7 - §9,
- 2) ustanowienie barier informacyjnych na zasadach określonych w §8,
- 3) zapobieganie wywieraniu niewłaściwego wpływu na daną działalność w obrębie Banku, przez osoby aktywne w zakresie tych działań również poza tą instytucją.

#### 3.1. Podział obowiązków

#### §7

1. Wewnętrzny podział zadań i kompetencji decyzyjnych w Banku zapobiega sytuacjom mogącym prowadzić do konfliktu interesów, w tym wynikającym z powiązań personalnych.
2. W przypadkach ryzyka występowania konfliktu interesów wprowadza się zasadę podejmowania istotnych decyzji i podejmowania czynności związanych z funkcjonowaniem Banku, w tym decyzji kredytowych, reprezentacji przy zawieraniu umów w sposób zapewniających odpowiednią niezależność i eliminujący ryzyko.
3. Stosowanie zasady wymienionej w pkt 2. oznacza np. wyłączenie osoby objętej ryzykiem konfliktu interesu z podejmowania danej decyzji lub reprezentowania Banku przy zawarciu umowy, albo zapewnienie zatwierdzenia tej decyzji przez niezależne, kompetentne osoby. Przejawia się to między innymi wprowadzeniem i stosowaniem szczególnego trybu postępowania dotyczącego zastępstw w zakresie transakcji kredytowych przeprowadzanych

z zainteresowanym Pracownikiem i osobami z nim powiązanych poprzez stosunki zawodowe (zwierzchnik) lub rodzinne określonego w *Regulaminie Struktura organizacyjna*.

4. Wyłączenie osoby objętej konfliktem musi odbyć się bez uszczerbku dla zachowania właściwej reprezentacji Banku w umowie lub zachowania zgodności z przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi dotyczącymi podejmowanej czynności.

#### §8.

1. Pracownik nie powinien podejmować czynności, które mogłyby doprowadzić do powstania konfliktu interesów pomiędzy nim, a Bankiem, w szczególności nie powinien podejmować działań konkurencyjnych wobec Banku.
2. Pracownik nie może wykorzystywać zajmowanego w Banku stanowiska dla osiągnięcia osobistych korzyści.
3. Pracownik, którego zakres obowiązków jest kluczowy z punktu widzenia występującego w Banku ryzyka, powinien przy podejmowaniu decyzji związanych z działalnością Banku zachować niezależność i kierować się wyłącznie dobrem Banku, wykluczając tym samym wpływ jakichkolwiek powiązań personalnych zarówno z innymi pracownikami Banku, jak i osobami spoza Banku.
4. Normy etyczne jakimi każdy Pracownik powinien się kierować zostały określone w Załączniku nr 1 do Polityki zgodności i zarządzania ryzykiem braku zgodności „Zasady postępowania pracowników” a także Kodeksie (Kanonie) etyki bankowej (Zasad dobrej praktyki bankowej) – opracowanym przez Związek Banków Polskich i przyjętym przez Bank do stosowania.
5. Zgodnie z obowiązującą regulacją „Kultura ryzyka” Zarząd Banku wymaga, aby Pracownicy posiadali pełną świadomość swoich obowiązków związanych z zarządzaniem ryzykiem, co oznacza to obowiązek zaznajomienia się z regulacjami wewnętrznymi w zakresie zarządzania ryzykiem, związanymi z zakresem obowiązków pracownika przyjętymi w Banku, a także z podziałem zadań i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem.
6. Wymogi określone w ust.1 – 5 obowiązują także w zakresie właściwym dla wobec podmiotów, którym zlecono czynności faktyczne, informacyjne oraz promocyjne dotyczące bankowej oferty produktów kredytowych (pośrednicy). Przystąpić do modyfikacji Regulaminu *Zasady outsourcingu czynności bankowych w Orzesko – Knurowskim Banku Spółdzielczym z siedzibą w Knurowie*.

#### §9.

Konflikt interesu na szczeblu Zarządu może mieć postać ekonomiczną lub personalną:

- 1) w przypadku konfliktu o charakterze ekonomicznym członek zarządu ma podjąć decyzję o charakterze ekonomicznym w sprawie swojej lub podmiotu powiązanego z tym członkiem Zarządu,
- 2) w przypadku konfliktu interesu o charakterze personalnym członek Zarządu ma podjąć decyzję o charakterze ekonomicznym lub służbowym (kierowniczym) dotyczącą osoby powiązanej personalnie z tym członkiem Zarządu.

#### §10.

1. Członkowie Zarządu nie mogą w trybie zwykłego działania podejmować decyzji w przypadku wystąpienia konfliktu interesu.
2. W przypadkach ryzyka występowania konfliktu interesów stosuje się zasadę podejmowania istotnych decyzji i podejmowania czynności związanych z funkcjonowaniem Banku, w tym decyzji kredytowych, reprezentacji przy zawieraniu umów, decyzji dotyczących awansu, zmiany stanowiska służbowego, kontroli wewnętrznej, oceny działalności podwładnych, wynagradzania itp. w sposób zapewniających odpowiednią niezależność i eliminujący ryzyko.
3. Stosowanie zasady wymienionej w ust 2. oznacza wyłączenie osoby objętej ryzykiem konfliktu interesu z podejmowania danej decyzji lub reprezentowania Banku przy zawarciu umowy, albo zapewnienie pełnej przejrzystości decyzji oraz zatwierdzenia lub kontroli sposobu podjęcia tej decyzji przez niezależne, kompetentne osoby – np. Radę Nadzorczą.
4. Wyłączenie osoby objętej konfliktem musi odbyć się bez uszczerbku dla zachowania właściwej reprezentacji Banku w umowie lub zachowania zgodności z przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi dotyczącymi podejmowanej czynności.

### §11.

1. Członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zachowania w tajemnicy informacji poufnych i chronionych z poszanowaniem obowiązującego prawa, w szczególności informacji objętych tajemnicą bankową i tajemnicą handlową Banku i podmiotów od niego zależnych lub z nim stowarzyszonych.
2. Członkowie Rady Nadzorczej nie mogą wykorzystywać jakichkolwiek informacji, do których mają dostęp w czasie wykonywania swych obowiązków służbowych, w jakimkolwiek celu sprzecznym z interesem Banku.
3. Członkowie Rady Nadzorczej nie mogą zajmować się interesami konkurencyjnymi wobec Banku.
4. Pozostała aktywność zawodowa członka organu nadzorującego nie może odbywać się z uszczerbkiem dla jakości i efektywności sprawowanego nadzoru.

### 3.2 Bariery informacyjne

### §12.

1. 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:
  - 1) Polityka bezpieczeństwa informacji w Orzesko-Knurowskim Banku Spółdzielczym z siedzibą w Knurowie,
  - 2) Instrukcja „Zasada Postępowania z Informacjami Stanowiącymi Tajemnicę w Orzesko-Knurowskim Banku Spółdzielczym z siedzibą w Knurowie”,
  - 3) w odniesieniu do informacji w związku z wprowadzeniem obligacji Banku do obrotu w Alternatywnym Systemie Obrotu w ramach Catalyst - Instrukcja raportowania informacji bieżących, okresowych i poufnych, z uwzględnieniem postanowień Rozporządzenia MAR w Orzesko-Knurowskim Banku Spółdzielczym z siedzibą w Knurowie.
2. W celu zapobiegania bezprawnemu wykorzystaniu i ujawnianiu informacji poufnych, Bank ustanawia system ochrony informacji poufnych polegający w szczególności na zabezpieczeniu i ochronie dokumentów zawierających informacje poufne, ochronie systemów zawierających informacje poufne oraz kontroli obiegu dokumentów zawierających informacje poufne.

## Rozdział 4

### Konflikty interesów związane z zawieraniem przez Bank transakcji z podmiotami powiązanymi

### §13.

1. Transakcje z podmiotami powiązanymi powinny być zatwierdzone przez zarząd lub – w odpowiednich przypadkach – radę nadzorczą banku, a ich wartość nie powinna odbiegać od wartości rynkowej. Transakcje z podmiotami powiązanymi powinny być zawierane w sposób, który zapewnia odpowiednie zarządzanie konfliktem interesów, który może się pojawić przy tego typu transakcjach.
2. Członkowie Rady Nadzorczej Banku zobowiązani są do poinformowania Rady Nadzorczej jako organu, zaś członkowie Zarządu oraz osoby pełniące kluczowe funkcje w Banku – Zarząd, czy – bezpośrednio lub pośrednio – są zaangażowani w określoną transakcję lub kwestię mającą bezpośredni wpływ na Bank oraz powstrzymać się od podejmowania decyzji w odniesieniu do takich transakcji lub kwestii.
3. W przypadku powstania Konflikty interesów po zawarciu umowy z Klientem o świadczenie usług, Bank informuje Klienta o powstaniu Konflikty interesów niezwłocznie po jego stwierdzeniu. Bank powinien powstrzymać się od świadczenia usługi do czasu otrzymania od Klienta wyraźnego oświadczenia o kontynuacji lub rozwiązaniu umowy.
4. Jeżeli przed zawarciem umowy z Klientem stwierdzono, iż występuje konflikt interesów, Bank informuje Klienta o wystąpieniu Konflikty 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 zapewnia, iż w przypadku pojawienia się Konfliktu Interesów nie dojdzie do naruszenia interesu Klienta.

5. Za analizę sytuacji powstania Konfliktów interesów odpowiadają osoby kierujące komórkami i jednostkami organizacyjnymi Banku.
6. Po stwierdzeniu wystąpienia Konfliktu interesu, Kierujący jednostką organizacyjną zgłasza ww. fakt Zarządowi Banku oraz Komórcie ds. Zgodności.
7. Zarząd Banku podejmuje decyzje w sprawie przyjętego rozwiązania Konfliktu interesów i wyznacza osobę kierującą komórką / jednostką organizacyjną do zastosowania zalecenia Zarządu.

## **Rozdział 5 Raportowania o Konfliktach interesów**

1. Komórka ds. Zgodności prowadzi rejestr zidentyfikowanych Konfliktów Interesów.
2. Pracownicy Banku zobowiązani są do informowania Komórki ds. zgodności o zaistniałych Konfliktach Interesów.
3. Informacje zawarte w rejestrze usprawniają identyfikację i zarządzanie potencjalnymi Konfliktami Interesów.
4. Komórka ds. Zgodności w okresach kwartalnych w ramach identyfikacji ryzyka braku zgodności przedstawia organom Banku informację na temat zidentyfikowanych Konfliktów interesów.

## **Rozdział 6 Zasady weryfikacji Polityki**

### **§15**

Polityka podlega weryfikacji:

1) w przypadku zmian przepisów:

a) ustawowych, a w szczególności:

- ustawy Prawo bankowe,
- ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich funkcjonowaniu i bankach zrzeszających,
- ustawy Prawo spółdzielcze,
- ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym,
- ustawy o Krajowym Rejestrze Sądowym,
- ustawy o rachunkowości i przepisów wykonawczych,
- ustawie z dnia 5 sierpnia 2015r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym;

b) rekomendacjach i wytycznych organów nadzorujących instytucje finansowe tj:

- Komisji Nadzoru Finansowego,
- Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA);

2) okresowej - w terminach rocznych dnia 30 kwietnia każdego roku.

## **Rozdział 7 Postanowienia końcowe**

### **§16.**

1. Polityka wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2017r.
2. Polityka polega ujawnieniu na stronie [www.okbank.pl](http://www.okbank.pl).
3. Polityka wprowadzona Uchwałą Zarządu nr 11/82/OK/2016 z dnia 27 grudnia 2016r. i zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 28 grudnia 2016r.

Komórka ds. Zgodności

Zarząd Banku

Rada Nadzorcza