

## ZASADY PRZECIWDZIAŁANIA I ZARZĄDZANIA KONFLIKTAMI INTERESÓW

W Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. (dalej: Bank) przyjęliśmy i stosujemy następujące regulacje wewnętrzne w zakresie przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów:

1. Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Grupie Kapitałowej Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.,
2. Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.

Dokładamy wszelkich starań, aby w przypadkach powstania konfliktu interesów nie doszło do naruszenia interesów klienta oraz z dochowaniem najwyższej staranności, podejmujemy wszelkie możliwe kroki w celu zapobiegania negatywnym skutkom zaistniałego konfliktu interesów. W miarę możliwości, zapewniamy stosowanie jednolitych zasad przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Grupie Kapitałowej Banku.

Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Grupie Kapitałowej Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. określa zakres współpracy Banku z jego podmiotami zależnymi, w przedmiocie identyfikacji, ograniczania oraz zarządzania zidentyfikowanymi przypadkami konfliktu interesów w Grupie Kapitałowej Banku.

Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. obejmuje:

1. okoliczności, które stanowią konflikt interesów lub mogą powodować jego powstanie,
2. zasady przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku,
3. środki i procedury stosowane przez Bank w celu przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów.

Wyróżniamy następujące rodzaje konfliktu interesów:

1. potencjalny,
2. faktyczny,
3. utrzymujący się.

Stosujemy w szczególności następujące środki i procedury służące zapobieganiu konfliktowi interesów i minimalizowaniu negatywnych skutków jego występowania:

1. zapewnienie odpowiedniości Członków organów Banku oraz innych osób pełniących kluczowe funkcje,

2. zapewnienie przekazywania przez Członków organów Banku informacji o konfliktach interesów mogących wynikać m.in. z działalności konkurencyjnej wobec Banku,
3. zapewnienie anonimowych kanałów przekazywania informacji o naruszeniach oraz szkolenia dla pracowników m.in. z zakresu zasad przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów,
4. równoważenie celów ilościowych celami jakościowymi w przypadku pracowników zaangażowanych w świadczenie usług klientom,
5. określenie trybu postępowania przy zawieraniu transakcji kredytowych z akcjonariuszami Banku oraz podmiotami powiązаныmi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie, Członkami Zarządu Banku (oraz osobami z nimi powiązаныmi), osobami zatrudnionymi w Banku, podmiotami zależnymi od Banku oraz jednostkami zależnymi i stowarzyszonymi z Bankiem, a także zawieraniu transakcji kredytowych z Członkami Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotami powiązаныmi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie,
6. niestosowanie korzystniejszych warunków, a w szczególności korzystniejszego oprocentowania, niż stosowane przez Bank dla danego rodzaju umowy przy prowadzeniu rachunków bankowych oraz przy udzielaniu kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń określonym osobom i podmiotom,
7. zapobieganie dokonywaniu przez pracowników Banku transakcji własnych związanych z wykorzystaniem informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę bankową,
8. zakaz nadużywania przez pracowników uprawnień wynikających z zajmowanego stanowiska lub realizowanych zadań poprzez wydawanie poleceń służbowych bądź podejmowanie działań niezgodnych z regulacjami wewnętrznymi Banku oraz powszechnie obowiązującymi przepisami prawa,
9. zapewnienie struktury organizacyjnej Banku, której celem jest rozdzielenie funkcji kontrolnych i funkcji operacyjnych,
10. zapewnienie przez Dyrektorów takiego podziału kompetencji i organizacji pracy w nadzorowanych jednostkach/komórkach organizacyjnych, który ma na celu przeciwdziałanie konfliktom interesów oraz wskazywanie pracownikom nadzorowanych jednostek/komórek organizacyjnych właściwego sposobu postępowania w przypadku możliwości lub powstania konfliktu interesów.

Za koordynowanie działań związanych z monitorowaniem zgłoszeń dotyczących konfliktów interesów i raportowanie do organów Banku w zakresie podejmowanych działań ograniczających konflikt, odpowiedzialny jest Departament Zgodności.