

INFORMACJA DOTYCZĄCA ZARZĄDZANIA KONFLIKTAMI INTERESÓW

1. Podstawa i system zarządzania

Bank zapewnia funkcjonowanie systemu identyfikacji, oceny, zapobiegania, ograniczania oraz monitorowania konfliktów interesów na podstawie „Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Warszawskim Banku Spółdzielczym”, stanowiącej element systemu zarządzania i kontroli wewnętrznej Banku.

Polityka stanowi wykonanie w szczególności przepisów ustawy Prawo bankowe, wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA), Rekomendacji KNF dotyczących ładu wewnętrznego/korporacyjnego oraz regulacji krajowych w zakresie systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej.

2. Definicja konfliktu interesów (zgodnie z §4 Polityki)

Konflikt interesów oznacza okoliczności, w których występuje lub może występować sprzeczność pomiędzy interesem Banku a interesem innych podmiotów lub osób, których dana sytuacja dotyczy.

Konflikt interesów może mieć charakter:

- rzeczywisty (§4 pkt 13) – gdy konflikt występuje w trakcie realizacji czynności i dochodzi do jego urzeczywistnienia,
- potencjalny (§4 pkt 14) – gdy istnieją okoliczności mogące w przyszłości prowadzić do powstania konfliktu,
- utrzymujący się (§4 pkt 16) – gdy konflikt wymaga stałego monitorowania i nie może zostać w pełni wyeliminowany,
- postrzegany (§4 pkt 15) – gdy występuje ryzyko percepcji konfliktu mimo braku jego faktycznego zaistnienia.

3. Obszary występowania konfliktów interesów (zgodnie z §5–§6 Polityki)

Bank identyfikuje ryzyko występowania konfliktów interesów w szczególności w obszarach:

- podejmowania decyzji kredytowych,
- monitorowania i zabezpieczania ekspozycji kredytowych,
- restrukturyzacji i windykacji należności,
- transakcji skarbowych,
- polityki kadrowo-personalnej,

- procesów zakupowych, zamówień oraz outsourcingu,
- rozpatrywania reklamacji,
- prowadzenia działalności dodatkowej przez pracowników i członków organów,
- posiadania interesów gospodarczych w podmiotach będących klientami Banku,
- relacji z klientami oraz kontrahentami Banku.

4. Źródła konfliktów interesów (§5 Polityki)

Konflikty interesów mogą wynikać w szczególności z:

- powiązań personalnych,
- działalności dodatkowej,
- działalności konkurencyjnej wobec Banku lub klientów Banku,
- nierównego traktowania podmiotów,
- relacji osobistych lub zawodowych wpływających na bezstronność decyzji.

5. Mechanizmy identyfikacji i zarządzania konfliktami

Bank stosuje następujące środki organizacyjne i kontrolne (zgodnie z §11–§12 Polityki):

- obowiązek identyfikacji i zgłaszania konfliktów interesów przez pracowników i członków organów,
- prowadzenie rejestru konfliktów interesów przez BZG,
- wyłączenie osoby objętej konfliktem z procesu decyzyjnego,
- powstrzymanie się od udziału w procesie decyzyjnym lub realizacji czynności,
- rozdział funkcji operacyjnych i kontrolnych,
- nadzór funkcji zgodności (BZG),
- akceptacja i monitoring dodatkowej działalności zawodowej,
- zapewnienie kanałów anonimowego zgłaszania naruszeń,
- szkolenia w zakresie identyfikacji i zarządzania konfliktami interesów.

6. Zarządzanie konfliktami w ujęciu operacyjnym

W przypadku wystąpienia lub możliwości wystąpienia konfliktu interesów stosuje się następujące działania:

- ujawnienie okoliczności powodujących konflikt (§12 ust. 1 lit. a–b),
- wyłączenie osoby z procesu decyzyjnego (§12 ust. 1 lit. e),
- powstrzymanie się od udziału w czynności (§12 ust. 1 lit. f),
- stałe monitorowanie konfliktów utrzymujących się (§13),
- dokumentowanie decyzji i środków zaradczych w rejestrze konfliktów interesów (§14),

- akceptacja konfliktu wyłącznie w przypadkach, gdy nie jest możliwe jego usunięcie przy zastosowaniu środków organizacyjnych (§13 ust. 1).

7. Zarządzanie i nadzór (funkcja Biura Zgodności i Kontroli BZG)

Funkcja zgodności (BZG) odpowiada za:

- ocenę, czy dane zdarzenie stanowi konflikt interesów,
- weryfikację adekwatności zastosowanych środków,
- prowadzenie rejestru konfliktów interesów,
- dokumentowanie środków mitygujących i ich skuteczności,
- raportowanie do Zarządu, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu,
- cykliczne przeglądy Polityki oraz raportowanie wyników.

8. Konflikty utrzymujące się (§13 Polityki)

W przypadku konfliktów utrzymujących się Bank zapewnia:

- ich ewidencję w rejestrze konfliktów interesów,
- stały monitoring przez przełożonego oraz BZG,
- wdrożenie środków ograniczających ryzyko negatywnego wpływu na interes Banku,
- okresową ocenę skuteczności zastosowanych działań.

9. Zasady ochrony interesów klientów i Banku

Bank zapewnia, że wszelkie działania podejmowane w ramach zarządzania konfliktami interesów mają na celu w szczególności:

- ochronę interesów klientów Banku,
- ochronę interesów Banku,
- zapewnienie obiektywności i bezstronności procesów decyzyjnych,
- ograniczenie ryzyka reputacji i operacyjnego.

10. System informacji zarządczej i nadzór wewnętrzny

Informacje dotyczące konfliktów interesów podlegają:

- bieżącej ewidencji w rejestrze konfliktów interesów,
- okresowym raportom BZG,
- kwartalnemu raportowaniu w ramach systemu informacji zarządczej,
- ocenie przez Zarząd, Komitet Audytu oraz Radę Nadzorczą.