

Informacja na temat sposobu zarządzania przez Bank istotnymi konfliktami interesów (ujawnienie zgodnie z Rekomendacją Z KNF dotyczącą zasad ładu wewnętrznego)

W celu zarządzania konfliktami interesów ABS Bank Spółdzielczy wdrożył regulację wewnętrzną – Regulamin zarządzania konfliktem interesów w ABS Banku Spółdzielczym, która została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku.

Regulacja określa zasady identyfikacji, ograniczania oraz zarządzania zidentyfikowanymi przypadkami konfliktu interesów.

Podstawowe zagadnienia uregulowane w regulaminie to: identyfikacja konfliktu interesów, przykładowe sytuacje konfliktów interesów, mechanizmy kontrolne służące zapobieganiu konfliktom, monitorowanie i raportowanie o konfliktach interesów.

Konflikt interesów w Banku rozumiany jest jako okoliczności prawne lub faktyczne, mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami Banku, osoby powiązanej z Bankiem a obowiązkiem działania przez Bank w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu klienta Banku.

Bank zidentyfikował obszary działania najbardziej narażone na ryzyko wystąpienia konfliktu interesów.

Zalicza się do nich w szczególności:

- 1) dostarczanie usług dla Banku przez osoby powiązane z Bankiem,
- 2) prowadzenie własnej działalności przez osoby powiązane z Bankiem,
- 3) powiązania personalne pomiędzy:
 - a) członkami organów banku,
 - b) członkami organów a klientami,
 - c) członkami organów a pracownikami
 - d) pracownikami banku,
 - e) pracownikami banku a klientami
- 4) wykonywanie własnych czynności bankowych przez pracowników,
- 5) uczestnictwo osób powiązanych personalnie z klientami i dostawcami usług w procesach decyzyjnych dotyczących współpracy z klientami i dostawcami usług.

Wszyscy pracownicy Banku zobowiązani są do przewidywania i unikania sytuacji, w których ich prywatne interesy mogłyby być sprzeczne z interesami klienta Banku lub Banku.

W Banku zarządzanie konfliktem interesów realizowane jest poprzez:

- 1) właściwą strukturę organizacyjną i prawidłowe funkcjonowanie organów Banku,
- 2) odpowiedni podział zadań, zakres pełnomocnictw,
- 3) bariery informacyjne zapewniające ochronę przepływu informacji
- 4) stosowanie szczególnych zasad zawierania transakcji z podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie z członkami organów Banku oraz osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku,
- 5) dbałość o zapisy regulacji wewnętrznych, zapewniające zgodność z zasadami Regulaminu zarządzania konfliktem interesów,
- 6) ocenę odpowiedniości członków organów Banku oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku.

W Banku została wyznaczona komórka organizacyjna, która prowadzi rejestr zgłoszeń, dokonuje oceny jego istotności, raportuje na temat identyfikacji konfliktu interesów do Zarządu, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej Banku.

O zidentyfikowanych istotnych konfliktach interesów zgodnie z zapisami Rekomendacji Z KNF – 13.6, Bank informuje Komisję Nadzoru Finansowego i Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.