Uchwała Nr 4/3/2023

Rady Nadzorczej Świętokrzyskiego Banku Spółdzielczego w Jędrzejowie
z dnia 19 maja 2023 roku

w sprawie: *przyjęcia Oceny stosowania Zasad ładu Korporacyjnego*

Działając na podstawie § 29 Statutu Banku Rada Nadzorcza Świętokrzyskiego Banku Spółdzielczego w Jędrzejowie

p o s t a n a w i a

§ 1.

Przyjąć *Ocenę stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego na dzień 31.12.2022r. przez Świętokrzyski Bank Spółdzielczy w Jędrzejowie* w wersji stanowiącej załącznik do niniejszej Uchwały.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Jędrzejów, 19 maja 2023r.

Osób biorących udział w głosowaniu ..11....,
Za przyjęciem głosowało .....11..... przeciw .....0.....
Wstrzymało się od głosu .....0.....

Sekretarz Rady Nadzorczej

Barbara Wojciechowska

Przewodniczący Rady Nadzorczej

Jerzy Tutaj

Świętokrzyski Bank Spółdzielczy
w Jędrzejowie Grupa BPS

ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH

OCENA STOSOWANIA NA DZIEŃ 31.12.2022 R.
PRZEZ ŚWIĘTOKRZYSKI BANK SPÓŁDZIELCZY W JĘDRZEJOWIE

Wymagania	***Sposób realizacji w Banku***	***Zrealizowane w zakresie przyjętym w Banku***
Rozdział 1 **Organizacja i struktura organizacyjna**		***(T/N/ "n/d")***
§ 1. 1. Organizacja instytucji nadzorowanej powinna uwzględniać długoterminowe cele działalności tej instytucji. 2. Organizacja instytucji nadzorowanej powinna obejmować zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co powinno być należycie uregulowane w regulacjach wewnętrznych. 3. Organizacja instytucji nadzorowanej powinna być odzwierciedlona w strukturze *organizacyjnej*. 4. Instytucja nadzorowana powinna zapewnić jawność uregulowanej w regulacjach wewnętrznych struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie przynajmniej podstawowej struktury organizacyjnej na stronie internetowej.	Struktura organizacyjna i organizacja Świętokrzyskiego Banku Spółdzielczego w Jędrzejowie" uregulowana w „Regulaminie organizacyjnym" obejmuje wszystkie istotne systemy organizacyjne (w tym system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej). Struktura organizacyjna jest ujawniana na stronie internetowej Banku https://bsswietokrzyski.pl/.	T

§ 2. 1. Instytucja nadzorowana powinna posiadać przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone. Struktura organizacyjna powinna obejmować i odzwierciedlać cały obszar działalności instytucji nadzorowanej wyraźnie wyodrębniając każdą kluczową funkcję w obrębie wykonywanych zadań. Dotyczy to zarówno podziału zadań jak i odpowiedzialności pomiędzy członków organu zarządzającego instytucji nadzorowanej, a także podziału zadań i odpowiedzialności pomiędzy komórki organizacyjne centrali, jednostki terenowe oraz poszczególne stanowiska, albo grupy stanowisk. 2. Struktura organizacyjna powinna zostać tak określona, by nie zachodziły wątpliwości co do zakresu zadań i odpowiedzialności odpowiednich komórek organizacyjnych, jednostek terenowych i stanowisk, lub grup stanowisk a zwłaszcza, by nie dochodziło do nakładania się na siebie obowiązków i odpowiedzialności komórek organizacyjnych, jednostek terenowych i stanowisk lub grup stanowisk.	„Regulamin organizacyjny", a także regulacje wewnętrzne w postaci Polityk, Instrukcji jednoznacznie określają podległość służbową, a także zakresy obowiązków i odpowiedzialności. Bank dokonuje corocznych przeglądów struktury organizacyjnej, a także dopasowuje podział zadań i odpowiedzialności w trakcie roku w ramach przeglądów zarządczych.	T
§ 3. Instytucja nadzorowana obowiązana jest przestrzegać wymogów wynikających z przepisów prawa oraz uwzględniać rekomendacje nadzorcze wydane przez odpowiednie organy nadzoru, w szczególności przez KNF lub odpowiednio EBA (*European Banking Authority*), ESMA (*European Securities and Markets Authority*), EIOPA (*European Insurance and Occupational Pensions Authority*), a także zobowiązania lub deklaracje składane wobec organów nadzoru oraz uwzględniać indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru.	Bank przestrzega wszystkich przepisów prawa oraz regulacji nadzorczych w wymaganym zakresie – zapewniane jest to przez zarządzanie ryzykiem braku zgodności, a także korzystanie ze wzorców regulacji wewnętrznych z BPS S.A.. Prowadzona jest weryfikacja i dostosowywanie regulacji wewnętrznych do zmian przepisów w ramach dokonywanych przeglądów zarządczych.	T
§ 4. 1. Instytucja nadzorowana powinna określić własne cele strategiczne uwzględniając charakter oraz skalę prowadzonej działalności. 2. Organizacja instytucji nadzorowanej powinna umożliwiać osiąganie zakładanych strategicznych celów z uwzględnieniem konieczności efektywnego monitorowania ryzyka występującego w jej działalności. 3. Organizacja instytucji nadzorowanej powinna umożliwiać niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w sytuacjach nagłych, gdy konieczne jest odstąpienie lub nie jest możliwe realizowanie przyjętych celów strategicznych z powodu nieoczekiwanych zmian w	Bank posiada formalnie określony proces planowania oraz monitorowania planów strategicznych określony w „Instrukcji sporządzania i monitorowania Planu ekonomiczno - finansowego", a także przyjmuje zatwierdzaną przez Radę Nadzorczą wieloletnią „Strategię zarządzania Bankiem".	T

określonych stanowisk), 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonej funkcji. 2. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków kolegialnego organu nadzorującego powinny dopełniać się w taki sposób, aby umożliwiać zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działania instytucji nadzorowanej. 3. Członek organu nadzorującego powinien dawać rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków. 4. W składzie organu należy zapewnić odpowiedni udział osób, które władają językiem polskim oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego niezbędnymi w nadzorowaniu instytucji nadzorowanej na polskim rynku finansowym.		
§ 20. 1. Organ nadzorujący sprawuje nadzór nad sprawami instytucji nadzorowanej w imieniu wszystkich udziałowców, kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie instytucji nadzorowanej. 2. Organ nadzorujący powinien posiadać zdolność do wykonywania nadzoru bieżącego w zakresie realizacji przyjętych celów strategicznych lub istotnych zmian poziomu ryzyka lub materializacji istotnych ryzyk w działalności instytucji nadzorowanej, a także w zakresie sprawozdawczości finansowej, w tym wprowadzania istotnych zmian w polityce rachunkowości mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej. 3. Organ nadzorujący oraz poszczególni jego członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem.	Zasady funkcjonowania Rady Nadzorczej określa Statut oraz „Regulamin działania Rady Nadzorczej".	T
§ 21. 1. Skład liczebny organu nadzorującego powinien być adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez instytucję nadzorowaną działalności. 2. W składzie organu nadzorującego powinna być wyodrębniona funkcja przewodniczącego, który kieruje pracami organu nadzorującego. Wybór przewodniczącego organu nadzorującego powinien być dokonywany w oparciu o doświadczenie oraz umiejętności kierowania takim organem przy uwzględnieniu kryterium niezależności.	Zasady w tym zakresie określa Statut Banku oraz „Regulamin działania Rady Nadzorczej".	T
§ 22. 1. W składzie organu nadzorującego instytucji nadzorowanej powinien być zapewniony odpowiedni udział członków niezależnych, a tam gdzie jest to możliwe powoływanych spośród kandydatów wskazanych przez udziałowców mniejszościowych. Niezależność przejawia się	Zasady w tym zakresie reguluje „Regulamin Komitetu audytu" przyjęty przez Radę Nadzorczą.	T

przede wszystkim brakiem bezpośrednich i pośrednich powiązań z instytucją nadzorowaną, członkami organów zarządzających i nadzorujących, znaczącymi udziałowcami i podmiotami z nimi powiązanymi. 2. W szczególności niezależnością powinni cechować się członkowie komitetu audytu lub członkowie organu nadzorującego, którzy posiadają kompetencje z dziedziny rachunkowości lub rewizji finansowej. 3. Jeśli członkowie organu nadzorującego zgłoszą zdanie odrębne, informację oraz powody zgłoszenia zamieszcza się w protokole 4. Komitet audytu lub organ nadzorujący w ramach monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej powinien ustalić warunki współpracy z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych, w tym w zakresie proponowanego planu czynności. 5. Komitet audytu lub organ nadzorujący podczas przedstawiania wyników czynności rewizji finansowej przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych powinien wyrazić swoją opinię o sprawozdaniu finansowym, którego dotyczą czynności rewizji finansowej. 6. Proces współpracy komitetu audytu i organu nadzorującego z podmiotem uprawionym do badania sprawozdań finansowych powinien zostać udokumentowany. Rozwiązanie umowy z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych powinno zostać poddane ocenie organu nadzorującego, który przyczyny tego rozwiązania zamieści w corocznym raporcie zawierającym ocenę sprawozdań finansowych instytucji nadzorowanej.	Komitet audytu funkcjonujący w Banku zgodnie z „Regulaminem Komitetu audytu" wyraża swoją opinię. Proces współpracy z biegłym rewidentem oraz dokumentowanie tej współpracy jest ujęty w następujących regulacjach: „Polityce wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych" oraz „Procedurze wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych".	
§ 23. 1. Członek organu nadzorującego instytucji nadzorowanej powinien wykonywać swoją funkcję w sposób aktywny wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w pracę organu nadzorującego. 2. Niezbędny poziom zaangażowania przejawia się w poświęcaniu odpowiednio dużo czasu na wykonywanie zadań organu nadzorującego. 3. Pozostała aktywność zawodowa członka organu nadzorującego nie może odbywać się z uszczerbkiem, dla jakości i efektywności sprawowanego nadzoru. 4. Członek organu nadzorującego powinien powstrzymywać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na jego reputację, jako członka organu nadzorującego instytucji nadzorowanej. 5. Zasady ograniczania konfliktu interesów powinny być określone w odpowiedniej regulacji wewnętrznej określającej między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączania członka organu nadzorującego w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.	Zasady funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz członków Rady Nadzorczej, w tym ograniczania konfliktu interesów określa „Regulamin działania Rady Nadzorczej.	T

§ 30. 1. Organ nadzorujący, uwzględniając decyzje organu stanowiącego, odpowiada za wprowadzenie regulacji wewnętrznej określającej zasady wynagradzania członków organu zarządzającego, w tym szczegółowe kryteria i warunki uzasadniające uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia. 2. Organ nadzorujący sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityka wynagradzania, w tym dokonuje weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie wynagrodzenia zmiennego przed wypłatą całości lub części wynagrodzenia zmiennego. Organ nadzorujący sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania, w tym dokonuje weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia przed wypłatą całości lub części tego wynagrodzenia. 3. W odniesieniu do osób pełniących kluczowe funkcje odpowiedzialność za wprowadzenie odpowiedniej regulacji wewnętrznej i nadzór w tym obszarze ciąży na organie zarządzającym. 4. Zmienne składniki wynagrodzenia członków organu zarządzającego lub osób pełniących kluczowe funkcje powinny być uzależnione w szczególności od obiektywnych kryteriów, jakości zarządzania instytucją nadzorowaną oraz uwzględniać długoterminowe aspekty działania i sposób realizacji celów strategicznych. Ustalając zmienne składniki wynagrodzenia uwzględnia się także nagrody lub korzyści, w tym wynikające z programów motywacyjnych oraz innych programów premiowych wypłaconych, należnych lub potencjalnie należnych. Ustalona polityka wynagradzania nie powinna stanowić zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności instytucji nadzorowanej. 5. Wynagrodzenie członka organu zarządzającego lub osób pełniących kluczowe funkcje powinno być finansowane i wypłacane ze środków instytucji nadzorowanej.	Zasady w tym zakresie reguluje „Regulamin wynagradzania Zarządu Banku" oraz „Polityka wynagradzania pracowników których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku". Wysokość wynagrodzenia członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza podejmując Uchwałę. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad „Polityką wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku".	T
Rozdział 6 **Polityka informacyjna**		
§ 31. 1. Instytucje nadzorowane powinny prowadzić przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby jej udziałowców oraz klientów opisaną na stronie internetowej tej instytucji. 2. Polityka informacyjna powinna być oparta na ułatwianiu dostępu do informacji. W szczególności publikowane przez instytucję nadzorowaną raporty zawierające informacje finansowe, gdy jest to uzasadnione liczbą udziałowców, powinny być udostępniane w formie elektronicznej zawierającej rozwiązania ułatwiające czytelnikowi zapoznanie się z zamieszczonymi informacjami (raporty interaktywne). 3. Instytucja nadzorowana powinna zapewniać udziałowcom równy dostęp do informacji. 4. Polityka informacyjna powinna określać w szczególności zasady i terminy udzielania	Bank prowadzi politykę informacyjną określoną w „Polityce informacyjnej". Bank udostępnia na stronie internetowej informacje dotyczące ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji ujawnianych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 575/2013.	T

odpowiedzi udziałowcom oraz klientom. 5. Polityka informacyjna powinna zapewnić ochronę informacji oraz uwzględniać odrębne regulacje związane z posiadaniem statusu spółki publicznej lub wynikające z przepisów szczególnych regulujących funkcjonowanie instytucji nadzorowanych.		
Rozdział 7 **Działalność promocyjna i relacje z klientami**		
§ 32. 1. Przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez instytucję nadzorowaną albo jej działalności – dalej jako „przedmiot reklamowany", powinien być rzetelny, nie wprowadzać w błąd oraz cechować się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu oraz dobrych obyczajów. 2. Przekaz reklamowy powinien w sposób jasny wskazywać jakiego produktu lub usługi dotyczy. 3. Przekaz reklamowy nie może eksponować korzyści w taki sposób, który powodowałby umniejszenie znaczenia kosztów i ryzyk związanych z nabyciem produktu lub usługi.	W ramach wdrożenia wytycznych Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach Bank przyjął „Politykę wdrażania nowych produktów".	T
§ 33. Przekaz reklamowy nie powinien wprowadzać w błąd, ani stwarzać możliwości wprowadzenia w błąd, w szczególności co do: 1) charakteru prawnego przedmiotu reklamowanego, w tym praw i obowiązków klienta, 2) tożsamości podmiotu reklamującego, 3) istotnych cech przedmiotu reklamowanego, 4) korzyści, które można osiągnąć nabywając lub korzystając z przedmiotu reklamowanego oraz okresu, w którym powstają, 5) ponoszonych przez klienta całkowitych kosztów związanych z nabyciem lub korzystaniem z przedmiotu reklamowanego oraz okresu, którego te koszty dotyczą, 6) czasu, wartości i terytorialnej dostępności przedmiotu reklamowanego, 7) ryzyka związanego nabyciem lub korzystaniem z przedmiotu reklamowanego.	W ramach wdrożenia wytycznych Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach Bank przyjął „Politykę wdrażania nowych produktów". Bank przestrzega wytyczne „Zasad reklamowania usług bankowych" stanowiące załącznik do Uchwały KNF z dnia 2 października 2008r. oraz wytyczne „Kodeksu etyki bankowej (Zasady dobrej praktyki bankowej)".	T

§ 34. Przy tworzeniu oraz publikacji przekazu reklamowego instytucja nadzorowana powinna w szczególności: 1) czuwać nad charakterem i konstrukcją przekazów reklamowych przygotowywanych i publikowanych w imieniu instytucji nadzorowanej lub na jej rzecz, 2) zapewnić odbiorcy możliwość swobodnego zapoznania się ze wszystkimi treściami składającymi się na przekaz, w szczególności ze wszelkiego rodzaju wskazaniami i zastrzeżeniami stanowiącymi integralną część przekazu reklamowego, 3) zapewnić, aby rozwiązania graficzne zastosowane w przekazie reklamowym nie utrudniały odbiorcy zapoznania się z istotnymi informacjami przedmiotu reklamowanego w tym przekazie, w szczególności z informacjami wymaganymi przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi, 4) podawać źródło prezentowanych informacji, jeżeli przekaz reklamowy odwołuje się do wyników sondaży, badań statystycznych, rankingów, ratingów lub innych danych.	W ramach wdrożenia wytycznych Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach Bank przyjął „Politykę wdrażania nowych produktów". Bank przestrzega wytyczne „Zasad reklamowania usług bankowych" stanowiące załącznik do Uchwały KNF z dnia 2 października 2008r. oraz wytyczne „Kodeksu etyki bankowej (Zasady dobrej praktyki bankowej)".	T
§ 35. Proces oferowania produktów lub usług finansowych powinien być prowadzony przez odpowiednio przygotowane osoby, w celu zapewnienia rzetelności przekazywanych klientom informacji oraz udzielania im zrozumiałych wyjaśnień. **§ 36.** 1. Instytucja nadzorowana powinna dołożyć starań, aby oferowane produkty lub usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane. 2. Na etapie przedstawiania charakteru i konstrukcji rekomendowanego produktu lub usługi finansowej instytucje nadzorowane oraz podmioty z nimi współpracujące powinny uwzględnić potrzeby, o których mowa w ust. 1, w szczególności co do indywidualnej sytuacji klienta, w tym wiedzy i doświadczenia na rynku finansowym, a tam gdzie to uzasadnione, pożądanego czasu trwania inwestycji oraz poziomu akceptacji ryzyka.	W ramach wdrożenia wytycznych Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach Bank przyjął „Politykę wdrażania nowych produktów". Bank przestrzega wytyczne „Zasad reklamowania usług bankowych" stanowiące załącznik do Uchwały KNF z dnia 2 października 2008r. oraz wytyczne „Kodeksu etyki bankowej (Zasady dobrej praktyki bankowej)". Ponadto Bank posiada „Politykę w zakresie bancassurance".	T
§ 37. Instytucje nadzorowane oraz współpracujące z nimi podmioty powinny rzetelnie i w sposób przystępny dla przeciętnego odbiorcy informować o oferowanym produkcie lub usłudze, w tym w szczególności o charakterze i konstrukcji tego produktu lub usługi, korzyściach oraz czynnikach warunkujących osiągnięcie ewentualnego zysku, a także o wszelkich ryzykach z nimi związanych, w tym o opłatach i kosztach (również związanych z wcześniejszą rezygnacją	W ramach wdrożenia wytycznych Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach Bank przyjął „Politykę wdrażania nowych produktów". Bank przestrzega wytyczne „Zasad reklamowania usług bankowych" stanowiące załącznik do Uchwały KNF z dnia 2 października 2008r. oraz wytyczne „Kodeksu	T

z produktu lub usługi).	etyki bankowej (Zasady dobrej praktyki bankowej)". Ponadto Bank posiada „Politykę w zakresie bancassurance".	
§ 38. 1.Wszelkie niezbędne informacje dotyczące charakteru i konstrukcji produktu lub usługi finansowej, mające znaczenie dla podjęcia przez klienta decyzji, powinny być udostępniane klientom w taki sposób, aby w odpowiednim czasie przed zawarciem umowy mieli oni możliwość swobodnego zapoznania się z ich treścią. 2. Postanowienia umowy, w tym wzorce umowy oraz istotne informacje na temat umowy zamieszczone w innych dokumentach, powinny zostać przedstawione klientowi przez instytucje nadzorowane oraz podmioty z nimi współpracujące przed podjęciem przez niego decyzji co do zawarcia umowy. 3. Jeśli w ocenie klienta nie jest możliwe zapoznanie się z przedstawionymi dokumentami na miejscu instytucja nadzorowana powinna przekazać klientowi na koszt własny kopie odpowiednich dokumentów. 4. Instytucje nadzorowane powinny podejmować odpowiednie działania i dokładać należytej staranności, aby wzorce umów nie zawierały postanowień niejednoznacznych	Zebranie Przedstawicieli Banku przyjęło i zobowiązało się do stosowania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych". W ramach wdrożenia wytycznych Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach Bank przyjął „Politykę wdrażania nowych produktów". Ponadto Bank dostosował wzorce Umów do wytycznych obowiązujących przepisów prawa oraz analizuje postanowienia wzorców Umów pod kątem ewentualnego występowania klauzul niedozwolonych ujętych Rejestrze klauzul niedozwolonych prowadzonym przez Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumenta.	T
§ 39. Instytucja nadzorowana powinna opracować i udostępnić klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji.	Bank posiada i stosuje „Instrukcję rozpatrywania reklamacji oraz zgłoszeń".	T
§ 40. Instytucja nadzorowana powinna wprowadzić zorganizowaną formę rozpatrywania skarg i reklamacji oraz podejmowania działań zaradczych zmierzających do ograniczenia sytuacji, powodujących ich występowanie w przyszłości.	Bank posiada i stosuje „Instrukcję rozpatrywania reklamacji oraz zgłoszeń".	T
§ 41. Proces rozpatrywania skarg i reklamacji przez instytucję nadzorowaną powinien być przeprowadzony niezwłocznie nie później niż w terminie 30 dni, a także cechować się rzetelnością, wnikliwością, obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących	Zagadnienie jest uregulowane w „Instrukcji rozpatrywania reklamacji oraz zgłoszeń".	T

przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów.		
§ 42. Treść odpowiedzi na skargę lub reklamację powinna zawierać, o ile to możliwe, pełne i wyczerpujące uzasadnienie faktyczne i prawne, stosownie do zarzutów zamieszczonych w reklamacji lub skardze.	Zagadnienie jest uregulowane w „Instrukcji rozpatrywania reklamacji oraz zgłoszeń".	T
§ 43. Instytucja nadzorowana powinna dążyć do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami szczególnie w drodze mediacji.	Zagadnienie jest uregulowane w „Instrukcji rozpatrywania reklamacji oraz zgłoszeń".	T
§ 44 Instytucja nadzorowana dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów, powinna działać profesjonalnie i dbać o reputację instytucji zaufania publicznego.	Bank przestrzega wytyczne „Kodeksu etyki bankowej (Zasady dobrej praktyki bankowej)".	T
Rozdział 8 **Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne**		
§ 45. 1. Instytucja nadzorowana powinna posiadać adekwatny i skuteczny system kontroli wewnętrznej mający na celu zapewnienie: 1) prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych, a także wiarygodnej sprawozdawczości finansowej oraz rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego, 2) zgodności działania z przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi, a także regulacjami wewnętrznymi, w tym dotyczącymi zarządzania ryzykiem. 2. Na proces zapewniania realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej powinna składać się organizacja kontroli wewnętrznej, mechanizmy kontrolne oraz szacowanie ryzyka nieosiągnięcia celów wymienionych w ust. 1. 3. Instytucja nadzorowana powinna dokumentować proces zapewnienia realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej	System kontroli wewnętrznej w Banku jest formalnie uregulowany w takich regulacjach jak: „Regulamin systemu kontroli wewnętrznej", „Polityka zgodności", „Regulamin funkcjonowania komórki ds. zgodności" oraz „Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności".	T

§ 46. 1. System kontroli wewnętrznej instytucji nadzorowanej powinien obejmować wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej instytucji nadzorowanej. 2. Organ zarządzający powinien opracować i wdrożyć adekwatny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, a organ nadzorujący lub komitet audytu powinien dokonywać okresowej oceny adekwatności i skuteczności zarówno całości systemu kontroli wewnętrznej, jak i wybranych jego elementów. 3. Pracownikom instytucji nadzorowanej w ramach obowiązków służbowych należy przypisać odpowiednie zadania związane z zapewnianiem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.	Bank posiada i stosuje „Regulamin systemu kontroli wewnętrznej". Bank dokonuje okresowej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej. Pracownicy posiadają formalnie przypisane zadania kontrolne zgodnie z obowiązującą na dany rok kalendarzowy Matrycą funkcji kontroli.	T
§ 47. 1. Instytucja nadzorowana powinna opracować i wdrożyć efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewniania zgodności działania instytucji nadzorowanej z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych. 2. Sposób organizacji funkcji zapewnienia zgodności powinien gwarantować niezależność wykonywania zadań w tym zakresie.	Bank posiada i stosuje „Instrukcję zarządzania ryzykiem braku zgodności", a także posiada Stanowisko ds. zgodności. Bank przestrzega przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz wytycznych Rekomendacji H dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach.	T
§ 48. 1. Instytucja nadzorowana powinna opracować i wdrożyć efektywną, skuteczną i niezależną funkcję audytu wewnętrznego mającą w szczególności za zadanie regularne badanie adekwatności ,skuteczności i efektywności, w szczególności systemu kontroli wewnętrznej, funkcji zapewnienia zgodności i systemu zarządzania ryzykiem. 2. Sposób organizacji funkcji audytu wewnętrznego powinien gwarantować niezależność wykonywania zadań w tym zakresie.	Audyt wewnętrzny realizowany jest przez SSOZ BPS, zgodnie z umową systemu ochrony.	T
§ 49. 1. Osoba kierująca komórką audytu wewnętrznego oraz osoba kierująca komórką do spraw zapewnienia zgodności mają zapewnioną możliwość bezpośredniego komunikowania się z organem zarządzającym oraz nadzorującym lub komitetem audytu, a także powinny mieć możliwość bezpośredniego i jednoczesnego raportowania do tych organów. 2. Osoba kierującą komórką audytu wewnętrznego oraz osoba kierująca komórką do spraw zapewnienia zgodności uczestniczy w posiedzeniach organu zarządzającego i organu nadzorującego lub komitetu audytu, jeżeli przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, funkcją audytu wewnętrznego lub funkcją zapewnienia	Audyt wewnętrzny realizowany jest przez SSOZ BPS, zgodnie z umową systemu ochrony, natomiast działanie Stanowiska ds. zgodności, w tym zapewnianie niezależności regulują Polityka zgodności", „Regulamin funkcjonowania komórki ds. zgodności" oraz „Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności".	T

zgodności. *3.*W instytucji nadzorowanej powoływanie i odwoływanie osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego oraz osoby kierującej komórką do spraw zapewnienia zgodności odbywa się za zgodą organu nadzorującego lub komitetu audytu. 4. W instytucji nadzorowanej, w której nie funkcjonuje komórka audytu lub komórka do spraw zapewnienia zgodności uprawnienia wynikające z ust. 1-3 przysługują osobom odpowiedzialnym za wykonywanie tych funkcji.		
§ 50. 1. Instytucja nadzorowana powinna skutecznie zarządzać ryzykiem występującym w jej działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem uwzględniającego strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez instytucję nadzorowaną. 2. Na proces zarządzania ryzykiem powinna składać się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka. 3. System zarządzania ryzykiem powinien być zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności przy uwzględnieniu strategicznych celów instytucji nadzorowanej, w tym strategii odnośnie do zarządzania ryzykiem uwzględniającej tolerancję na ryzyko określoną przez instytucję nadzorowaną.	Bank posiada „Polityki zarządzania ryzykiem" oraz „Strategie zarządzania ryzykiem" regulujące zasady funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem, a także odpowiednie stanowiska organizacyjne zajmujące się niezależną identyfikacją, pomiarem, szacowaniem, monitorowaniem ryzykiem. System zarządzania ryzykiem w Banku zorganizowany jest zgodnie z przepisami Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach Mechanizmy kontrolujące i ograniczające ryzyko (np. limity wewnętrzne) zawarte są w poszczególnych Instrukcjach zarządzania odpowiednimi rodzajami ryzyka.	T
§ 51. 1. Niezależnie od zadań przypisanych komórkom organizacyjnym instytucji nadzorowanej, i innym organom tej instytucji, odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem powinien ponosić organ zarządzający. 2. Członkowie organu zarządzającego, uwzględniając skalę działalności nie powinni łączyć odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.	Zagadnienie zawarte jest w „Regulaminie Organizacyjnym" oraz w „Regulaminie działania Zarządu".	T
§ 52. 1. Organ nadzorujący powinien zatwierdzać i nadzorować realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem. Organ zarządzający powinien zapewnić otrzymywanie przez organ nadzorujący regularnej i aktualnej informacji o	Rada Nadzorcza zatwierdza „Polityki zarządzania ryzykiem" oraz „Strategie zarządzania ryzykiem"'. Ponadto Rada Nadzorcza zatwierdza regulacje dotyczące	T

ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności instytucji nadzorowanej, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem, w tym także informacji bezpośrednio od komórki audytu wewnętrznego lub komórki do spraw zapewnienia zgodności lub innej komórki odpowiedzialnej za ten obszar. 2. W instytucji nadzorowanej, w której nie funkcjonuje komórka audytu lub komórka do spraw zapewnienia zgodności lub nie wyznaczono komórki odpowiedzialnej za ten obszar informacje, o których mowa w ust. 1 przekazują osoby odpowiedzialne za wykonywanie tych funkcji.	systemu kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem braku zgodności, tj. „Regulamin systemu kontroli wewnętrznej" „Politykę zgodności" oraz „Regulamin funkcjonowania komórki ds. zgodności". Rada Nadzorcza otrzymuje okresowe informacje dotyczące profilu ryzyka, charakteru i skali ryzyka oraz działań podejmowanych w ramach zarzadzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym ryzyka braku zgodności. Rada Nadzorcza otrzymuje również raporty audytu wewnętrznego sprawowanego przez SSOZ BPS.	
Rozdział 9 **Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta**	Bank nie prowadzi takiej działalności	***n/d***

Sporządził:

Mariusz Kaczmarczyk – Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej

Specjalista ds. zgodności
i kontroli wewnętrznej

Mariusz Kaczmarczyk

Przyjęto na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu ……..

Podpisy Rady Nadzorczej Banku

Przewodniczący
Rady Nadzorczej
Barbara Wojciechowska

Sekretarz
Rady Nadzorczej
Barbara Wojciechowska

……

……