

Załącznik
do Uchwały nr 50/2/2025
Zarządu Banku Spółdzielczego w Szydłowie
z dnia 23.12.2025 r.
do Uchwały nr 8/2/2025
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Szydłowie
z dnia 23.12.2025 r.

Polityka Ładu Wewnętrznego
w
Banku Spółdzielczym w Szydłowie

Szydłów, grudzień 2025 r.

§1

Zarząd jest odpowiedzialny za opracowanie i wdrożenie zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Politykę zarządzania ładem wewnętrznym w Banku Spółdzielczym w Szydłowie, zwaną dalej Polityką.

§2

Podstawą opracowania niniejszej Polityki są zapisy Rekomendacji „Z” Komisji Nadzoru Finansowego.

§3

Przez pojęcia stosowane w niniejszej Polityce rozumie się:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Szydłowie;
- 2) **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Szydłowie;
- 3) **Zarząd** – Zarząd Banku Spółdzielczego w Szydłowie;
- 4) **Koordynator** – komórka organizacyjna Banku odpowiedzialna z realizację zadań związanych z wdrożeniem zapisów Rekomendacji Z – w Banku funkcję tę pełni Stanowisko ds. zgodności;
- 5) **Stanowisko ds. zgodności** – wydzielona komórka organizacyjna, pełniąca zadania mające na celu stałe i efektywnie zajmowanie się zapewnieniem zgodności, w tym bieżącym monitorowaniem i zarządzaniem ryzykiem braku zgodności, które zostały określone w „Regulaminie Organizacyjnym Banku Spółdzielczego w Szydłowie” oraz w niniejszej Instrukcji. Stanowisko ds. zgodności podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu;
- 6) **Komórka ds. ryzyka** – komórka organizacyjna Banku, gromadząca dane i raportująca w sprawie ryzyka operacyjnego – Stanowisko ds. zarządzania ryzykami, analiz i bezpieczeństwa.
- 7) **Konflikt interesów** – według unijnej dyrektywy konflikt interesów obejmuje co najmniej każdą sytuację, w której członkowie personelu instytucji zamawiającej (...) biorący udział w prowadzeniu postępowania o udzielenie zamówienia lub mogący wpłynąć na wynik tego postępowania mają, bezpośrednio lub pośrednio, interes finansowy, ekonomiczny lub inny interes osobisty, który postrzegać można jako zagrażający ich bezstronności i niezależności w związku z postępowaniem o udzielenie zamówienia;
- 8) **Etyka bankowa** – działalność cechująca się zasadami: profesjonalizmu, rzetelności, rzeczowości, staranności i najlepszej wiedzy. Bank wdrożył Kodeks etyki bankowej opublikowany przez Związek Banków Polskich;
- 9) **Kultura ryzyka** – zasady zarządzania ryzykiem oparte o znajomość przez pracowników tych zasad oraz skutków ich działań na danym stanowisku. Kultura ryzyka oznacza znajomość i przestrzeganie procedur zarządzania ryzykiem.

§4

Rekomendacja Z ma na celu upowszechnienie dobrych praktyk oraz przeciwdziałanie stosowaniu przez banki, w zakresie objętym Rekomendacją, nieprawidłowych praktyk zwiększających ryzyko ich działalności, a w konsekwencji zwiększenie odporności tych instytucji na trudne warunki rynkowe i tym samym wzrost stabilności sektora finansowego.

§5

Niniejsza Polityka jest oparta na zasadzie proporcjonalności. Oznacza to, że jej postanowienia są stosowane z uwzględnieniem Wytycznych SSOZ BPS, uwzględniających zasadę proporcjonalności.

§6

W związku z tym, że Bank w pełni wdraża Wytyczne SSOZ BPS – nie ma potrzeby raportowania o zastosowanej zasadzie proporcjonalności do Komisji Nadzoru Finansowego (KNF).

§7

W celu wdrożenia zapisów Rekomendacji „Z” Bank wprowadza zmiany w procedurach wymienionych w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki.

§8

Za koordynację wdrożenia Rekomendacji Z odpowiada Koordynator. Podstawowe zadania Koordynatora to:

- 1) Koordynowanie zadań związanych z wdrożeniem zapisów Rekomendacji Z,
- 2) Prezentowanie Zarządowi sprawozdania z wdrożenia Rekomendacji Z,
- 3) Co najmniej raz w roku przeprowadzanie oceny stosowania zasad ładu wewnętrznego,
- 4) Raportowanie wyników oceny do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
- 5) Przeprowadzanie szkoleń członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz pracowników z zasad ładu wewnętrznego.

§9

Ocena stosowania zasad ładu wewnętrznego obejmuje:

- 1) Ocenę stosowania etyki bankowej,
- 2) Ocenę kultury ryzyka,
- 3) Ocenę ryzyka występowania konfliktu interesów.

§10

Do oceny stosowania zasad ładu wewnętrznego wykorzystywane są informacje zgromadzone w ramach:

- 1) Rozpatrywania skarg i reklamacji,
- 2) Kontroli wewnętrznej,
- 3) Otrzymanych wyników kontroli zewnętrznych,
- 4) Anonimowego zgłaszania informacji o naruszeniach przepisów prawa,
- 5) Innych źródeł informacji

§11

Ocena stosowania zasad ładu wewnętrznego jest przeprowadzana w ramach oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

1. Niniejsza Polityka podlega corocznej weryfikacji zgodnie z zapisami „Instrukcji sporządzania przeglądów zarządczych w Banku Spółdzielczym w Szydłowie”.
2. Każdorazowa zmiana niniejszej Polityki wymaga akceptacji Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.
3. Niniejsza Polityka wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**WYKAZ PROCEDUR, W KTÓRYCH ZASTOSOWANIE MA REKOMENDACJA Z KOMISJI
NADZORU FINANSOWEGO:**

1. Polityka zgodności Banku Spółdzielczego w Szydłowie”,
2. „Regulamin funkcjonowania Stanowiska ds. zgodności w Banku Spółdzielczym w Szydłowie”,
3. „Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Szydłowie”,
4. „Matryca Funkcji Kontroli w Banku Spółdzielczym w Szydłowie”,
5. „Polityka zarządzania ryzykiem powierzania czynności podmiotom zewnętrznym w Banku Spółdzielczym w Szydłowie”,
6. „Polityka zarządzania ryzykiem reputacji w Banku Spółdzielczym w Szydłowie”,
7. „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Szydłowie”,
8. „Polityka w zakresie przeciwdziałania konfliktowi interesu w Banku Spółdzielczym w Szydłowie”,
9. „Regulamin działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Szydłowie”,
10. „Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Szydłowie”.
11. „Zasady Etyki Bankowej w Banku Spółdzielczym w Szydłowie”.
12. „Politykę wdrożenia nowych produktów w Banku Spółdzielczym w Szydłowie”.
13. „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Szydłowie”,
14. „Polityka zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Szydłowie”,
15. „Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Szydłowie”,
16. „Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Szydłowie”,
17. „Polityka kredytowa Banku Spółdzielczego w Szydłowie”,
18. „Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Szydłowie”,
19. „Polityka wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Szydłowie”,
20. „Polityka Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Szydłowie”.