

*Uchwała nr 4/19//2022
Zarządu Banku Spółdzielczego w Szydłowie
z dnia 14.02.2022 r.
Uchwała nr XXV/21/2022
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Szydłowie
z dnia 14.II.2022 r.*

Polityka ładu wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Szydłowie

Szydłów, 2022

§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. organizacyjno – administracyjnych, któremu w zakresie czynności przypisano funkcję komórki ds. zgodności.
5. Komórka ds. zgodności – Komórka organizacyjna pełniąca funkcję zgodności – Stanowisko ds. organizacyjno – administracyjnych, któremu w zakresie czynności przypisano funkcję komórki ds. zgodności.
6. Komórka ds. ryzyka – komórka organizacyjna Banku, gromadząca dane i raportująca w sprawie ryzyka operacyjnego – Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz.
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.

§12

1. Niniejsza Polityka podlega co najmniej raz w roku przeglądowi przeprowadzanym przez Koordynatora.

2. Niniejsza Polityka oraz jej zmiany podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą.
3. Wszyscy pracownicy są zobowiązani do przestrzegania przepisów niniejszej Polityki.
4. Polityka wchodzi w życie z dniem 01.01.2022 r.

**Wykaz procedur, w których zastosowanie ma Rekomendacja Z Komisji Nadzoru
Finansowego:**

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