

*Załącznik do Uchwały Zarządu
Świętokrzyskiego Banku Spółdzielczego w Jędrzejowie
17/21/2021 z dnia 09 grudnia 2021r.*

*Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej
Świętokrzyskiego Banku Spółdzielczego w Jędrzejowie
6/20/2021 z dnia 10 grudnia 2021r.*



Świętokrzyski Bank Spółdzielczy
w Jędrzejowie **Grupa BPS**

Polityka ładu wewnętrznego w Świętokrzyskim Banku Spółdzielczym w Jędrzejowie

Jędrzejów, grudzień 2021r.

§1

Zarząd jest odpowiedzialny za opracowanie i wdrożenie zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Polityki ładu wewnętrznego w Świętokrzyskim Banku Spółdzielczym w Jędrzejowie, zwaną dalej Polityką.

§2

Podstawę opracowania niniejszej Polityki stanowią następujące dokumenty:

1. Rekomendacja Z dotycząca zasad ładu wewnętrznego w bankach,
2. Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych,
3. Rozporządzenie 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.

§3

Przez pojęcia stosowane w niniejszej Polityce rozumie się:

1. Bank – Świętokrzyski Bank Spółdzielczy w Jędrzejowie.
2. Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza Świętokrzyskiego Banku Spółdzielczego w Jędrzejowie.
3. Zarząd – Zarząd Świętokrzyskiego Banku Spółdzielczego w Jędrzejowie.
4. Koordynator – komórka organizacyjna Banku odpowiedzialna z realizacją zadań związanych z wdrożeniem zapisów Rekomendacji Z – w Banku funkcję tę pełni Komórka ds. zgodności we współpracy z merytorycznymi komórkami.
5. Komórka ds. zgodności – Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej w Centrali Banku odpowiedzialne za zapewnianie zgodności, mające za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie.
6. Komórka ds. ryzyka – komórka organizacyjna Banku, gromadząca dane i raportująca w sprawie ryzyka – Stanowisko ds. ryzyk i analiz ekonomicznych,
7. Konflikt interesów – znane Bankowi okoliczności, mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku, osoby powiązanej z Bankiem (tj. w szczególności osoby wchodzącej w skład statutowych organów Banku oraz osoby pozostającej z Bankiem w stosunku pracy, zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze) a obowiązkiem działania przez Bank w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta Banku, jak również znane Bankowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami kilku jego Klientów.
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 dotycząca zasad ładu wewnętrznego w bankach 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 Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS dotyczące wdrażania Rekomendacji Z KNF u Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz wzorcowych regulacji opracowywanych i udostępnianym Bankom Spółdzielczym przez Bank Zrzeszający, 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 dokonał analizy luki prawnej/ regulacyjnej oraz przeglądu i aktualizacji oraz wprowadzenia nowych regulacji wewnętrznych.

§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 przeglądom 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 01.01.2022r.

Zarząd Świętokrzyskiego Banku

Spółdzielczego w Jędrzejowie

Rada Nadzorcza Świętokrzyskiego Banku

Spółdzielczego w Jędrzejowie