

Uchwała nr 33/2021 Zarządu Banku
z dnia 31.12.2021 roku.
Uchwała nr 19/2022 Rady Nadzorczej
z dnia 20.04.2022 roku
Uchwała nr 8/2022
Zebrania Przedstawicieli Banku
Z dnia 21.06.2022 roku

Polityka ładu wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Kościerzynie

Wrocław, grudzień 2021

§1

Zarząd jest odpowiedzialny za opracowanie i wdrożenie zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Politykę ładu wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Kościerzynie, 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 Kościerzynie;
2. Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Kościerzynie;
3. Zarząd – Zarząd Banku Spółdzielczego w Kościerzynie;
4. Komórka ds. zgodności – Komórka organizacyjna pełniąca funkcję zgodności – Stanowisko ds. zgodności,
5. Komórka ds. ryzyka – komórka organizacyjna Banku, gromadząca dane i raportująca w sprawie ryzyka operacyjnego - Zespół analiz i ryzyk bankowych,
6. 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;
7. Etyka bankowa – działalność cechująca się zasadami: profesjonalizmu, rzetelności, rzeczowości, staranności i najlepszej wiedzy. Bank wdrożył Kodeks etyki bankowej opublikowany przez Związek Banków Polskich oraz oparte na opracowanych i udostępnionych przez Spółdzielczy System Ochrony SGB wzorcowej regulacji w tym zakresie „Zasady etyki w Banku Spółdzielczym w Kościerzynie” ;
8. 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 regulacji wzorcowych SSO SGB, uwzględniających zasadę proporcjonalności.

§6

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

§7

1. Zarząd i Rada Nadzorcza co najmniej raz w roku przeprowadza ocenę stosowania zasad ładu wewnętrznego,
2. Ocena stosowania zasad ładu wewnętrznego jest przeprowadzana w ramach oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

§8

Ocena stosowania zasad ładu wewnętrznego obejmuje:

1. Ocenę polityki ładu korporacyjnego
2. Ocenę stosowania etyki bankowej,
3. Ocenę kultury ryzyka,
4. Ocenę ryzyka występowania konfliktu interesów

§9

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

§10

1. Niniejsza Polityka podlega co najmniej raz w roku przeglądom.
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.