

*Załącznik do Uchwały nr 82/2021
Zarząd Banku Spółdzielczego w Jedwabnem
z dnia 17.12.2021 r.*

*Załącznik do Uchwały nr 54/2021
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w
Jedwabnem z dnia 17 grudnia 2021 r.*

POLITYKA ŁADU WEWNĘTRZNEGO w Banku Spółdzielczym w Jedwabnem

Jedwabne, 2021

Metryka regulacji

Podstawowe dane regulacji

Właściciel dokumentu	Stanowisko ds. zgodności
Nazwa dokumentu	POLITYKA ŁADU WEWNĘTRZNEGO w Banku Spółdzielczym w Jedwabnem
Data wejścia w życie	01.01.2022 r.
Data zatwierdzenia	17.12.2021 r. (Zarząd) 17.12.2021 r. (Rada Nadzorcza)
Zmienia	-----
Uchyła	-----

Osoby zaangażowane

Opracował:	Mariola Tałałaj – Stanowisko ds. zgodności
Opiniował/Sprawdzał pod względem prawnym:	Beata Rutkowska – Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz
Opinia Prezesa Zarządu w ramach nadzoru nad ryzykiem istotnym w Banku:	Dariusz Duchnowski – Prezes Zarządu

Historia zmian

Data	Rodzaj zmian
01.01.2022	Utworzenie dokumentu

§ 1.

1. Polityka zarządzania łaodem wewnętrznym w Banku Spółdzielczym w Jedwabnem, zwana dalej „Polityką” określa cele i podstawowe zasady funkcjonowania ładu wewnętrznego w Banku.
2. Zarządzanie łaodem wewnętrznym ma na celu upowszechnienie dobrych praktyk ograniczających ryzyko stosowanych w działalności bankowej, a w konsekwencji zwiększenie odporności banków na zmieniające się warunki rynkowe i wzrost stabilności sektora finansowego.

§ 2.

1. Podstawą opracowania niniejszej Polityki jest Rekomendacja Z Komisji Nadzoru Finansowego wydana w październiku 2020r. oraz Wytyczne SSOZ BPS dotyczące wdrażania Rekomendacji Z KNF u Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wydane w sierpniu 2021r.
2. Za opracowanie i wdrożenie niniejszej Polityki odpowiada Zarząd.
3. Do przestrzegania przepisów niniejszej Polityki zobowiązani są wszyscy pracownicy Banku.

§ 3.

1. Bank – Bank Spółdzielczy w Jedwabnem;
2. Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Jedwabnem;
3. Zarząd – Zarząd Banku Spółdzielczego w Jedwabnem;
4. Stanowisko ds. zgodności – samodzielne stanowisko odpowiedzialne za zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi, poprzez funkcję kontroli i zarządzanie ryzykiem braku zgodności;
5. Konflikt interesów - faktyczna lub potencjalna sytuacja, w której zachowanie Banku, członka organu Banku lub pracownika Banku pozostaje w sprzeczności z interesem innego podmiotu lub osoby, których dana sytuacja dotyczy;
6. Etyka bankowa – działalność cechująca się zasadami: profesjonalizmu, rzetelności, rzeczowości, staranności i najlepszej wiedzy.

§ 4.

1. Funkcjonujący w Banku ład wewnętrzny powinien być przejrzysty i zrozumiały dla wszystkich pracowników, zgodny z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz skuteczny w realizacji celów i strategii działania Banku.
2. Na ład wewnętrzny składają się w szczególności:
 - a. system zarządzania Bankiem,
 - b. organizacja Banku,

- c. zasady działania, uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku.
3. Ład wewnętrzny określony jest w statucie Banku oraz przyjętym w Banku zhierarchizowanym systemie regulacji wewnętrznych - strategiach, politykach, procedurach i instrukcjach.
4. Zarząd zapewnia, aby przyjęte w Banku regulacje wewnętrzne były zgodne z przepisami, spójne oraz opracowywane i wdrażane zgodnie z przyjętymi zasadami legislacji.

§ 5.

1. Zarząd Banku jest odpowiedzialny za wprowadzenie ładu wewnętrznego w Banku oraz za zapewnienie jego przestrzegania, a także za dokonywanie jego oceny i weryfikacji.
2. Ocena stosowania zasad ładu wewnętrznego obejmuje w szczególności:
Ocenę przestrzegania przepisów wewnętrznych;
 - a. Ocenę stosowania etyki bankowej;
 - b. Ocenę ryzyka występowania konfliktu interesów;
3. Do oceny stosowania zasad ładu wewnętrznego wykorzystywane są w szczególności informacje zgromadzone w ramach:
 - a. Analizy ryzyka braku zgodności;
 - b. Kontroli wewnętrznej i wyników kontroli zewnętrznych;
 - c. Systemu anonimowego zgłaszania naruszeń,
 - d. Procesu Rozpatrywania skarg i reklamacji;
 - e. Zarządzania konfliktem interesów.
4. Ocena przestrzegania zasad ładu wewnętrznego dokonywana jest raz w roku przez Radę Nadzorczą w formie uchwały.

§ 6.

1. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem ładu wewnętrznego w Banku oraz monitoruje (i ocenia) jego skuteczność i adekwatność.
2. Monitorowanie ładu wewnętrznego jest realizowane w szczególności w oparciu o informacje uzyskane od:
 - 1) komórki właściwej ds. ładu wewnętrznego, a w przypadku jej braku komórki ds. zgodności;
 - 2) Audytu Wewnętrznego SSOZ (raporty z audytu oraz raport z działalność Pionu Audytu SSOZ);
 - 3) Zarządu SSOZ (np. w zakresie istotnych informacji wpływających na ocenę);
 - 4) Zarządu Banku (np. istotne informacje wynikające z okresowej weryfikacji wprowadzenia ładu wewnętrznego);
 - 5) oceny BION oraz wyników inspekcji organów nadzoru;
 - 6) inne informacje istotne dla oceny wprowadzenia ładu wewnętrznego.

§ 7.

1. Bank powinien być zorganizowany w sposób uwzględniający wielkość i profil ryzyka oraz charakter i skalę działalności.
2. Struktura organizacyjna powinna być przejrzysta, spójna oraz obejmować i odzwierciedlać cały obszar działalności banku oraz wyraźnie wyodrębnić każdą kluczową funkcję. Dotyczy to zarówno podziału zadań, uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności pomiędzy członków Zarządu, jak i podziału zadań, uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności pomiędzy jednostkami, komórkami i stanowiskami organizacyjnymi.
3. Jednostki, komórki i stanowiska organizacyjne powinny być usytuowane tak, aby zminimalizować ryzyko powstania konfliktów interesów, ale przede wszystkim zapewniać efektywną realizację zadań przypisanych w przepisach wewnętrznych.

§ 8.

1. Niniejsza Polityka podlega corocznym przeglądom pod kątem dostosowania do zmian przepisów zewnętrznych i wewnętrznych rozwiązań regulacyjnych.
2. Niniejsza Polityka oraz jej zmiany podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą.