

*Załącznik do uchwały nr 29/13 Zarządu
Banku Spółdzielczego w Czarnym Dunajcu z dnia 02.07.2013*

*Załącznik do uchwały nr 19/2013 Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Czarnym Dunajcu z dnia 08.07.2013*

*Zaktualizowano uchwałą Zarządu nr 29/2014 z dnia 18.12.2014, nr 3/16 z dnia 11.01.2016,
nr 4/17 z dnia 10.01.2017, 5/18 z dnia 25.01.2018, 9/19 z dnia 10.01.2019r,
nr 8/20 z dnia 09.01.2020r, nr 8/21 z dnia 12.01.2021r*

*Zaktualizowano uchwałą Rady Nadzorczej nr 25/2014 z dnia 18.12.2014, 4/2016 z dnia 18.01.2016,
nr 6/2017 z dnia 16.01.2017, 9/2018 z dnia 29.01.2018, 1/2019 z dnia 21.01.2019r,
nr 1/2020 z dnia 20.01.2020r, 1/2021 z dnia 28.01.2021r*

BANK SPÓŁDZIECZY W CZARNYM DUNAJCU

POLITYKA ZARZĄDZANIA RYZYKIEM BRAKU ZGODNOŚCI, W TYM ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W CZARNYM DUNAJCU

Czarny Dunajec, 2021

§ 1

Każda aktywność podejmowana przez Bank generuje ryzyko, w tym ryzyko braku zgodności.

§ 2

1. Ryzyko braku zgodności jest to ryzyko rozumiane jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania, w tym zasad ładu korporacyjnego.

2. Komórka ds. zgodności – komórka organizacyjno-administracyjna ds. zgodności i wiarytelności trudnych,

3. Pracownik komórki ds. zgodności – osoba zatrudniona w komórce organizacyjno-administracyjnej i ds. zgodności, która w zakresie czynności ma ujęte zadania komórki ds. zgodności,

4. Kierujący komórką ds. zgodności – Prezes Zarządu, któremu bezpośrednio podlega (podlegają) pracownik na Stanowisku/ Zespołu ds. zgodności, Zespołu organizacyjno – administracyjnego, który w zakresie czynności ma ujęte zadania komórki ds. zgodności.

§ 3

W celu ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem braku zgodności Bank wprowadza regulacje wewnętrzne, zawierające procedury zarządzania tym ryzykiem, tj.:

1. Strategię zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
2. Politykę zarządzania ryzykiem braku zgodności,
3. Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności
4. Regulamin funkcjonowania komórki ds. zgodności w Banku Spółdzielczym w Czarnym Dunajcu.

§ 4

Celem zarządzania ryzykiem braku zgodności jest w szczególności:

1. Zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi,
2. Wdrożenie systemu wczesnego ostrzegania komórek odpowiedzialnych za tworzenie regulacji wewnętrznych o planowanych zmianach przepisów zewnętrznych.
3. Zapewnienie wewnętrznej spójności regulacji obowiązujących w Banku.
4. Minimalizowanie negatywnych skutków nie przestrzegania regulacji zewnętrznych, wewnętrznych raz przyjętych standardów postępowania
5. Dostosowanie narzędzi informatycznych do zmieniających się przepisów zewnętrznych i wewnętrznych,
6. Wprowadzenie zasad zarządzania ładem korporacyjnym w oparciu o regulację Komisji Nadzoru Finansowego, wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego oraz Rekomendację „Z”.

§ 5

Podstawowe obszary objęte zarządzaniem ryzykiem braku zgodności:

1. Zapewnienie zgodności,
2. Pomiar skutków.

§ 6

Wszyscy pracownicy Banku są zobowiązani do przestrzegania przepisów wewnętrznych oraz przyjętych standardów postępowania.

§ 7

W celu minimalizowania ryzyka braku zgodności w Banku podejmowane są działania o charakterze:

1. Organizacyjnym
2. Proceduralnym
3. Kontrolnym

§ 8

Działania o charakterze organizacyjnym to przede wszystkim:

1. Wdrożenie zasad pomiaru oraz monitorowania ryzyka braku zgodności, w ramach ryzyka operacyjnego.
2. W tym celu Zarząd zapewnia odpowiednią do skali i złożoności działalności, zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą strukturę organizacyjną, dostosowaną do zadań związanych z zarządzaniem ryzykiem braku zgodności.
3. Zatwierdzona struktura organizacyjna powinna zapewniać unikanie konfliktów interesów, w tym konfliktów związanych z powiązaniem personalnymi. Zasady zarządzania konfliktem interesów zawarte są w Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności.
4. Zapewnienie niezależności funkcjonowania komórki ds. zgodności poprzez:
 - a) Szczególny tryb zatrudniania i zwalniania pracownika Komórki ds. zgodności tj. opiniowanie ww. działań przez Radę Nadzorczą, co ma m.in. za zadanie ochronę pracownika Komórki ds. zgodności przed nieuzasadnionym zwolnieniem,
 - b) Szczególny tryb wynagradzania tj. kontrola poziomu wynagradzania pracowników Komórki ds. zgodności przez Radę Nadzorczą,
 - c) Informowanie Komisji Nadzoru Finansowego o zmianie na stanowisku kierującego Komórką ds. zgodności wraz z podaniem przyczyny zmian.
 - d) Zatwierdzanie przez Radę Nadzorczą kandydata na stanowisko kierującego komórką ds. zgodności.

§ 9

Działania o charakterze proceduralnym to:

1. Opracowanie i wdrożenie odpowiednich regulacji wewnętrznych, okresowa ich weryfikacja, przeprowadzenie szkoleń wśród pracowników oraz wprowadzenie mechanizmów kontrolnych.
2. Prowadzenie postępowań wyjaśniających według schematu:
 - a) Śledzenie przepisów zmian przepisów zewnętrznych, obejmujących Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego, Rozporządzenia Ministra Finansów, Ustawy właściwe dla banków, Rekomendacje nadzorcze i Stanowiska KNF. Wykaz regulacji zewnętrznych objętych nadzorem komórki ds. zgodności zawiera załącznik do Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności,
 - b) Informowanie właścicieli regulacji oraz członków zarządu o planowanych zmianach,
 - c) Wymaganie informacji od właścicieli regulacji w sprawie planowanych zmian w regulacjach wewnętrznych w związku z zapowiedzią zmian w regulacjach zewnętrznych,
 - d) Przygotowanie informacji dla Zarządu i Rady Nadzorczej w sprawie planowanych istotnych zmian regulacji.
3. Stosowanie testów zgodności w formie okresowej weryfikacji procedur, zgodnie z terminami zawartymi w SIZ.

§ 10

Działania o charakterze kontrolnym to:

1. Ujęcie w procedurach kontroli funkcjonalnej (bieżącej i następnej) oraz w procedurach audytu wewnętrznego zadań związanych z zarządzaniem ryzykiem braku zgodności.
2. Wdrożenie mechanizmów kontrolnych, tj. testów zgodności opartych na weryfikacji okresowej procedur, zgodnie z terminami zawartymi w SIZ.

§ 11

Wymienione wyżej działania służą realizacji wyznaczonych zamierzeń:

1. Opracowanie regulacji dotyczących funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności,

2. Opracowanie i wdrożenie regulacji wewnętrznych dostosowanych do zmieniających się regulacji zewnętrznych.
3. Zapewnienie skutecznej kontroli zgodności.
4. Doskonalenie procedur zarządzania ryzykiem braku zgodności.
5. Organizacja szkoleń dla pracowników oraz członków Rady Nadzorczej w zakresie przestrzegania regulacji wewnętrznych oraz przyjętych standardów postępowania.
6. Wdrożenie mechanizmów kontrolnych w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności.
7. Realizacja zaleceń po inspekcji KNF / po BION.
8. Dostosowanie narzędzi informatycznych do zmian przepisów.

§ 12

W Banku funkcjonują mechanizmy kontroli wewnętrznej oraz audytu wewnętrznego, sprawowane przez osoby, które nie są powiązane personalnie.

§ 13

Każdy z pracowników Banku ma za zadanie przestrzeganie zasad kontroli bieżącej, tj. stosowania mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz przeprowadzanie kontroli przetwarzanych i generowanych dokumentów pod kątem ich zgodności z przepisami wewnętrznymi, zewnętrznymi oraz przyjętymi w Banku standardami postępowania.

§ 14

Wszystkie osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku mają obowiązek przeprowadzania kontroli funkcjonalnej pod kątem ryzyka braku zgodności

Zasady zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Czarnym Dunajcu

§ 15

W Banku wdraża się zasady ładu korporacyjnego, które obejmują następujące obszary:

1. Organizacja i struktura organizacyjna
2. Relacja z udziałowcami,
3. Organ zarządzający,
4. Organ nadzorujący,
5. Polityka wynagradzania,
6. Polityka informacyjna,
7. Działalność promocyjna i relacje z klientami,
8. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne,
9. Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta – nie dotyczy Banku ponieważ Bank nie prowadzi ww. działalności.

§ 16

Organizacja i struktura organizacyjna:

1. Organizacja banku powinna umożliwiać osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności.
2. Struktura organizacyjna Banku jest dostosowana do specyfiki działalności oraz skali, złożoności i profilu ryzyka występującego w Banku.
3. Podział zadań, sprawozdawczości i zasady kontroli są jasno i jednoznacznie określone w procedurach wewnętrznych oraz w zakresach czynności pracowników Banku, w sposób zapewniający, że zadania nie nakładają się, a odpowiedzialność za poszczególne obszary działania jest jednoznacznie określona.

4. Struktura organizacyjna obejmuje wszystkie poziomy zarządzania pogrupowane w funkcyjne pionny, obejmujące wszystkie istotne grupy procesów, realizowanych przez Bank.
5. Struktura organizacyjna znajduje swoje odzwierciedlenie między innymi w:
 - a. Regulaminie działania Zarządu w zakresie nadzoru nad poszczególnymi pionami, komórkami i jednostkami organizacyjnymi. Oraz zasady odpowiedzialności za poszczególne obszary funkcjonowania Banku,
 - b. Regulaminie systemu kontroli wewnętrznej w zakresie organizacji systemu kontroli wewnętrznej oraz działania audytu wewnętrznego,
 - c. Instrukcji sporządzania informacji zarządczej, gdzie zdefiniowano min. zakres informacji, częstotliwość, komórki sporządzające i odbiorców informacji,
 - d. Pozostałych regulacjach Banku, które są okresowo weryfikowane przez Zarząd i Radę Nadzorczą między innymi pod kątem spójności z zatwierdzoną strukturą organizacyjną.
6. Podstawowa struktura organizacyjna, zatwierdzona przez Zarząd i Radę Nadzorczą jest publikowana na stronie internetowej Banku.
7. Zarząd odpowiada za dobór kadr o odpowiednich do realizowanych zadań kwalifikacjach..

§ 17

1. Bank stosuje plany ciągłości działania mające na celu zapewnianie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności. Plany ciągłości działania są elementem zarządzania ryzykiem operacyjnym.
2. W ramach oceny poziomu ryzyka operacyjnego Rada Nadzorcza i Zarząd są informowane o wszystkich stwierdzonych nadużyciach, zgłoszonych i zarejestrowanych w Rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego.
3. Bank zapewnia pracownikom odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych. Wszyscy pracownicy Banku są powiadamiani z każdą zmianą regulaminu organizacyjnego, co poświadczają w stosownych oświadczeniach.
4. Prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należycie uwzględniane, Powyższe zasady znalazły odzwierciedlenie w Regulaminie pracy, Zakresach czynności, w Regulaminie organizacyjnym oraz w Instrukcji zarządzania kadrami i szkoleń w Banku.

§ 18

Zasady ładu korporacyjnego

Relacja z udziałowcami:

1. Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów.
2. Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji.
3. Udziałowcy mogą wpływać na funkcjonowanie instytucji nadzorowanej wyłącznie poprzez decyzje organu stanowiącego nie naruszając kompetencji pozostałych organów.
4. Udziałowcy w swych decyzjach powinni kierować się interesem Banku.
5. Udziałowcy nie powinni wykorzystywać swojej pozycji do podejmowania decyzji prowadzących do przeniesienia aktywów z Banku do innych podmiotów a także do

nabycia lub zbycia albo zawierania innych transakcji powodujących rozporządzenie przez Bank jej majątkiem na warunkach innych niż rynkowe, czy też z narażeniem bezpieczeństwa lub interesu Banku.

6. Przeprowadzenie transakcji z podmiotem powiązaniem powinno być uzasadnione interesem Banku i powinno być dokonane w sposób transparentny w oparciu o zapisy regulacji wewnętrznych Banku.
7. Udziałowcy odpowiadają za utrzymanie pozycji kapitałowej Banku zdefiniowanej w Polityce kapitałowej (w tym w Polityce dywidendowej) Banku.
8. Powyższe zasady mają odzwierciedlenie w regulaminach obejmujących zasady działania organów statutowych Banku.

§ 19

Zarząd:

1. Członkowie Zarządu Banku posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.
2. Zarząd jest jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku, w tym za prowadzenie spraw, planowanie, organizowanie, decydowanie, kierowanie oraz kontrolowanie działalności Banku.
3. Pracą Zarządu kieruje Prezes, a wewnętrzny podział obowiązków w Zarządzie zapewnia unikanie konfliktów interesów.
4. Pełnienie funkcji w Zarządzie powinno stanowić główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu.
5. Powyższe zasady reguluje Regulamin działania Zarządu (...).
6. W przypadku niepełnego składu organu zarządzającego instytucji nadzorowanej powinien on być niezwłocznie uzupełniony.

§ 20

Rada Nadzorcza:

1. Członkowie Rady Nadzorczej Banku posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.
2. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej powinny uzupełniać się w taki sposób, aby umożliwiać zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działania.
3. Rada Nadzorcza oraz poszczególni jej członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem.
4. Określony w Statucie skład liczebny Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.
5. Członek Rady Nadzorczej powinien podejmować aktywność zawodową bez uszczerbku dla działalności w Radzie Nadzorczej Banku oraz z zachowaniem zasady unikania konfliktów interesów.
6. Powyższe zasady reguluje Regulamin działania Rady Nadzorczej (...)
7. W Banku funkcjonuje Komitet Audytu, którego zadania określone zostały w Regulaminie Komitetu Audytu.

§ 21

Polityka wynagradzania:

1. Bank wprowadził transparentną „Politykę zmiennych składników wynagradzania (...)”, uwzględniającą zasadę proporcjonalności oraz sytuację finansową Banku.

2. Niniejsza Polityka podlega okresowej weryfikacji i ocenie przez Radę Nadzorczą Banku oraz corocznemu audytowi wewnętrznemu.
3. Wyniki oceny przestrzegania Polityki wynagradzania są przekazywane organowi stanowiącemu tzn. na Zebraniu Przedstawicieli w ramach sprawozdania Rady Nadzorczej.
4. Wynagrodzenia członków organu zarządzającego lub osób pełniących kluczowe funkcje są finansowane i wypłacane wyłącznie ze środków Banku,

§ 22

Polityka informacyjna:

1. Bank wdrożył Politykę informacyjną, zatwierdzoną i co najmniej raz w roku weryfikowaną przez Radę Nadzorczą Banku.
2. Bank publikuje na tablicy ogłoszeń oraz na stronie internetowej wszystkie, wymagane przepisami prawa informacje.
3. Zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom reguluje Instrukcja rozpatrywania skarg i wniosków (...)
4. Polityka informacyjna Banku zapewnia ochronę informacji, zgodnie z przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi.

§ 23

Działalność promocyjna i relacje z klientami:

1. Bank wdrożył zasady opracowania materiałów promocyjnych i reklamowych, zgodne z Zasadami ładu korporacyjnego w ramach „Instrukcji zarządzania zmianami (...)”.
2. Niniejsze Zasady wprowadzają wymagania odnośnie rzetelności, jakości, poszanowania powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów.
3. Bank rzetelnie i w sposób przystępny dla przeciętnej odbiorcy informuje o oferowanym produkcie lub usłudze, w czasie umożliwiającym podjęcie decyzji.
4. Jeśli w ocenie klienta nie jest możliwe zapoznanie się z przedstawionymi dokumentami na miejscu Bank przekazuje klientowi na koszt własny kopie odpowiednich dokumentów.
5. Bank posiada jasną Instrukcję przyjmowania i rozpatrywania skarg i reklamacji. Informacja o ww. zasadach znajduje się na tablicach ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności oraz na stronie internetowej Banku.
6. Bank, dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów działa profesjonalnie i dba o reputację instytucji zaufania publicznego.
7. Bank przekazuje klientom wszystkie, niezbędne do podjęcia decyzji dokumenty związane z produktami bankowymi. W przypadku, gdyby dokumentacja wymagała uzupełnienia, zgodnie z przepisami prawa – Bank przekaze klientom dokumenty w uzgodniony z nimi sposób.

§ 24

Monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka braku zgodności

1. Stanowisko ds. zgodności dokonuje również, poprzez odpowiednie testy zgodności (przeeglądy, kontrolę wewnętrzną) monitorowania mechanizmów kontroli wewnętrznej (kontroli ryzyka).

2. Stanowisko ds. zgodności raportuje do Zarządu oraz Rady Nadzorczej wyniki testów zgodności w zakresie wykonania planu testów oraz wyniki testów dotyczących mechanizmów kontroli wewnętrznej

§ 25

Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego, w cyklach określonych w Instrukcji sporządzania informacji zarządczej a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej Banku oraz przekazywane Zarządowi i udziałowcom podczas Zebrań Grup Członkowskich oraz podczas Zebrania Przedstawicieli.

§26

Zarządzanie ładem korporacyjnym ma za zadanie min. unikanie konfliktów interesów.

§ 27

Skuteczność zarządzania ryzykiem braku zgodności poddawana jest ocenie w ramach audytu wewnętrznego.

§ 27

1. Niniejsza Polityka podlega okresowym przeglądom oraz ocenie jej realizacji przez Radę Nadzorczą, zgodnie z zapisami Instrukcji sporządzania informacji zarządczej.
2. Polityka zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz jej zmiany wchodzi w życie z dniem podjęcia uchwały przez Radę Nadzorczą Banku.
3. Niniejsza Polityka w części dotyczącej Zasad ładu korporacyjnego oraz wyniki oceny jej przestrzegania podlegają publikacji na stronie internetowej Banku.