

*Załącznik do Uchwały Zarządu Nr 85/2022
Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu
z dnia 27.09.2022 roku.*

*Załącznik do Uchwały Nr 38/2022
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu
z dnia 27.10.2022 roku*



Polityka
ładu wewnętrznego
w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu

§ 1

1. Polityka ładu wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu, zwana dalej Polityką, określa cele i podstawowe zasady funkcjonowania ładu wewnętrznego w Banku.
2. Zarządzanie ładem wewnętrznym ma na celu upowszechnienie dobrych praktyk oraz przeciwdziałanie stosowaniu przez banki nieprawidłowych praktyk zwiększających ryzyko ich działalności, a w konsekwencji zwiększenie odporności tych instytucji na trudne warunki rynkowe i tym samym wzrost stabilności sektora finansowego.

§ 2

Podstawą opracowania niniejszej Polityki są zapisy Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego, wydanej w październiku 2020 r. oraz Wytyczne SSOZ BPS dotyczące wdrażania Rekomendacji Z KNF u Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, wydane w sierpniu 2021 r.

§ 3

Przez pojęcia stosowane w niniejszej Polityce rozumie się:

1. **Bank** – Bank Spółdzielczy w Nowym Sączu;
2. **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu;
3. **Zarząd** – Zarząd Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu;
4. **Stanowisko ds. zgodności** – wydzielone organizacyjnie stanowisko odpowiedzialne za zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
5. **Konflikt interesów** - zbiór okoliczności prawnych lub faktycznych znanych w Banku, które mogą doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku a osobami powiązаныmi z Bankiem, w tym Członkiem organu Banku, jak również występowanie postaw lub zachowania, dla których intencją jest realizacja prywatnych celów majątkowych lub celów osób trzecich, pozostających w sprzeczności z interesem Banku;
6. **Etyka bankowa** – działalność cechująca się zasadami profesjonalizmu, rzetelności, rzeczowości, staranności i najlepszej wiedzy. Bank wdrożył Zasady dobrej praktyki bankowej opublikowane przez Związek Banków Polskich oraz Kodeks Etyki (...) ustalający zasady, których muszą przestrzegać członkowie organów Banku i pracownicy Banku w trakcie wykonywania obowiązków, w tym reprezentując bezpośrednio lub pośrednio Bank wobec osób trzecich;

7. **Kultura ryzyka** – jest kluczowym elementem skutecznego zarządzania ryzykiem. Zarząd rozwija kulturę ryzyka poprzez odpowiednie regulaminy i procedury określające m.in. pożądane postawy w tym zakresie, odpowiednie przykłady, systemy motywacyjne o charakterze nie tylko finansowym, jak również sposoby komunikacji i szkolenia pracowników w zakresie ich obowiązków związanych z ryzykiem Banku,

§ 4

1. Funkcjonujący w Banku ład wewnętrzny powinien być zgodny z przepisami prawa, przejrzysty i zrozumiały dla wszystkich pracowników oraz skuteczny w realizacji celów i strategii działania Banku.
2. Ład wewnętrzny określony jest w statucie Banku oraz w przyjętym w Banku zhierarchizowanym systemie regulacji wewnętrznych (strategiach, politykach, regulaminach, instrukcjach i in.).
3. Na ład wewnętrzny składają się w szczególności system zarządzania Bankiem, organizacja Banku, zasady działania, uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku.

§ 5

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za wprowadzenie ładu wewnętrznego w Banku oraz zapewnienie jego przestrzegania, a także za dokonywanie jego okresowej oceny i weryfikacji, mających na celu dostosowanie ładu wewnętrznego w Banku do zmieniającej się sytuacji wewnętrznej i otoczenia Banku. Zarząd Banku informuje Radę Nadzorczą o wynikach przeprowadzonej oceny oraz o wszelkich istotnych zadaniach mogących mieć wpływ na funkcjonowanie ładu wewnętrznego w Banku.

§ 6

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem ładu wewnętrznego Banku oraz, co najmniej raz w roku, ocenia jego adekwatność i skuteczność.

§ 7

Ocena stosowania zasad ładu wewnętrznego obejmuje w szczególności:

- 1) relacje między członkami Zarządu, Rady Nadzorczej oraz pracownikami pełniącymi funkcje kluczowe,
- 2) ocenę ryzyka występowania konfliktu interesów,
- 3) ocenę stosowania etyki bankowej,

- 4) ocenę kultury ryzyka,
- 5) niezależność stanowisk zarządzania ryzykami i analiz.

§ 8

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.

§ 9

1. Wszystkie jednostki i komórki organizacyjne są zobowiązane do przestrzegania przepisów niniejszej Polityki.
2. Przestrzeganie ładu wewnętrznego poddawane jest ocenie w ramach audytu wewnętrznego.

§ 10

1. Zasady zawarte w niniejszej Polityce podlegają corocznemu, dokumentowanemu w formie pisemnej przeglądowi i weryfikacji, których dokonuje pracownik stanowiska ds. zgodności.
2. Niniejszą Politykę przyjęto Uchwałą Nr 85/2022 Zarządu BS w Nowym Sączu z dnia 27 września 2022 roku i zatwierdzono Uchwałą Nr 38/2022 Rady Nadzorczej BS w Nowym Sączu z dnia 27 października 2022 roku z mocą obowiązującą od dnia podjęcia.