

*Załącznik do Uchwały Nr 124/2023  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu  
z dnia 14.12.2023 roku.*

*Załącznik do Uchwały Nr 35/2023  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego  
w Nowym Sączu z dnia 20.12.2023 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 2020r. oraz Wytyczne SSOZ BPS dotyczące wdrożenia 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** - okoliczności, w których występuje lub może występować sprzeczność pomiędzy interesem Banku a interesem innych podmiotów lub osób, których dana sytuacja dotyczy;
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. Bank dąży do realizacji celów biznesowych na równi z celami z zakresu zrównoważonego rozwoju, biorąc odpowiedzialność za ludzi, jakość ich życia, środowisko naturalne oraz naszą planetę.
3. Ład wewnętrzny określony jest w statucie Banku oraz w przyjętym w Banku zhierarchizowanym systemie regulacji wewnętrznych (strategiach, politykach, regulaminach, instrukcjach i in.).
4. 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 przestrzegania Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów,
- 3) ocenę stosowania Kodeksu etyki bankowej,
- 4) ocenę przestrzegania 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 124/2023 Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu z dnia 14 grudnia 2023 roku i zatwierdzono Uchwałą Nr 35/2023 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu z dnia 20 grudnia 2023 roku z mocą obowiązującą od dnia podjęcia.
3. Traci moc Polityka ładu wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu przyjęta Uchwałą Nr 85/2022 Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu z dnia 27 września 2022 roku i zatwierdzona Uchwałą Nr 38/2022 Rady Nadzorczej z dnia 27 października 2022 roku.