

*Załącznik do Uchwały Nr 173/2021  
Zarządu Mazovia Banku Spółdzielczego  
z dnia 31 grudnia 2021 r.*

*Załącznik do Uchwały Nr 8/2022  
Rady Nadzorczej Mazovia Banku Spółdzielczego  
z dnia 16 lutego 2022 r.*



## **Polityka ładu wewnętrznego w Mazovia Banku Spółdzielczym**

**Góra Kalwaria, grudzień 2021**

## §1

Zarząd jest odpowiedzialny za opracowanie i wdrożenie zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Politykę zarządzania ładem wewnętrznym w Mazovia Banku Spółdzielczym, 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 – Mazovia Bank Spółdzielczy.
2. Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza Mazovia Banku Spółdzielczego.
3. Zarząd – Zarząd Mazovia Banku Spółdzielczego.
4. Koordynator – komórka organizacyjna Banku odpowiedzialna za realizację zadań związanych z wdrożeniem zapisów Rekomendacji Z – w Banku, funkcję tę pełni Komórka ds. zgodności.
5. Komórka ds. zgodności – Komórka organizacyjna pełniąca funkcję zgodności – Stanowisko ds. zgodności.
6. Komórka ds. ryzyka – komórka organizacyjna Banku, gromadząca dane i raportująca w sprawie ryzyka operacyjnego - Zespół zarządzania ryzykami i analiz.
7. 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.
8. Etyka bankowa – działalność cechująca się zasadami: profesjonalizmu, rzetelności, rzeczowości, staranności i najlepszej wiedzy. Bank wdrożył Kodeks etyki bankowej opublikowany przez Związek Banków Polskich.
9. 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 Wytycznych SSOZ BPS uwzględniających zasadę proporcjonalności.

## §6

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

## §7

W celu wdrożenia zapisów Rekomendacji „Z” Bank wprowadza zmiany w procedurach wymienionych w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki.

## §8

Za koordynację wdrożenia Rekomendacji Z odpowiada koordynator. Podstawowe zadania Koordynatora to:

1. Koordynowanie zadań związanych z wdrożeniem zapisów Rekomendacji Z.
2. Prezentowanie Zarządowi sprawozdania z wdrożenia Rekomendacji Z.
3. Co najmniej raz w roku przeprowadzanie oceny stosowania zasad ładu wewnętrznego.
4. Raportowanie wyników oceny do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.
5. Przeprowadzanie szkoleń członków Rady nadzorczej, Zarządu oraz pracowników z zasad ładu wewnętrznego.

## §9

Ocena stosowania zasad ładu wewnętrznego obejmuje:

1. Ocenę stosowania etyki bankowej.
2. Ocenę kultury ryzyka.
3. Ocenę ryzyka występowania konfliktu interesów.

## §10

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.

## §11

Ocena stosowania zasad ładu wewnętrznego jest przeprowadzana w ramach oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

#### §12

1. Niniejsza Polityka podlega co najmniej raz w roku przeglądom przeprowadzanym przez Koordynatora.
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.