

RAPORT Z OCENY ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO SPORZĄDZONY WG STANU NA 31.12.2020 ROKU

RAPORT Z REALIZACJI ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO WG STANU NA 31.12.2020r.

Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych stanowią załącznik do Uchwały Nr 218/2014 roku Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r. w sprawie wydania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych ogłoszone w Dz. Urz. Komisji Nadzoru Finansowego poz.17 z dnia 30.10.2014 roku.

Bank przyjął do realizacji wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Banku Nr.22/2015 w dniu 26.06.2015 roku.

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Grójcu obradujące w dniu 29 lipca 2020 roku zatwierdziło Uchwałą Nr 7/2020, na wniosek Rady Nadzorczej Banku, zmiany w realizacji Zasad Ładu Korporacyjnego polegające na dostosowaniu realizacji Zasad Ładu Korporacyjnego do zmieniających się przepisów prawa i procedur wewnętrznych.

Zasady Ładu Korporacyjnego zawierają 57 paragrafów i 127 ustępów.

Bank w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku wprowadził zmiany w 26 paragrafach i w 36 ustępach do paragrafów (zmiany wprowadzono w 17 paragrafach posiadających ustępy i w 9 paragrafach nie posiadających ustępów).

Wprowadzone w 2020 roku zmiany do Zasad Ładu Korporacyjnego dotyczyły aktualizacji procedur związanych z realizacją następujących paragrafów Zasad Ładu Korporacyjnego:

Lp.	Paragrafy Zasad Ładu Korporacyjnego	Wprowadzone w realizacji Zasad Ładu Korporacyjnego
1.	§ 1 ust.1	<p>Wymóg § 1 ust.1 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Organizacja instytucji nadzorowanej powinna umożliwiać osiąganie długoterminowych celów prowadzonej działalności</p> <p>- została zawarta w:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Statucie Banku. 2) Regulaminie organizacyjnym Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętym Uchwałą Zarządu Nr.85/2020 w dniu 06.03.2020 roku i zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr.85/2020 w dniu 06.03.2020 roku. 3) Strategii Banku Spółdzielczego w Grójcu na lata 2020-2024 przyjętej Uchwałą Zarządu Nr. 239/2020 w dniu 03.07.2020 roku i Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 179/2020 w dniu 03.07.2020 roku, zatwierdzonej Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr. 15/2020 w dniu 29.07.2020 roku.
2.	§1 ust.2	<p>Wymóg § 1 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Organizacja instytucji nadzorowanej powinna obejmować zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co powinno być należycie uregulowane w regulacjach wewnętrznych</p> <p>- został zawarty w :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Statucie Banku. 2) Regulaminie organizacyjnym Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętym Uchwałą Zarządu Nr.85/2020 w dniu 06.03.2020 roku i zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr.85/2020 w dniu 06.03.2020 roku. 3) Zasadach funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętych Uchwałą Zarządu Nr.504/2020 w dniu 31.12.2020 roku. 4) Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr. 177/2020 w dniu 27.05.2020 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 145/2020 w dniu 09.06.2020 roku. Załącznik Nr 1 do Instrukcji zaktualizowany Uchwałą Zarządu Nr. 353/2020 w dniu 25.09.2020r. 5) Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr.175/2020 w dniu 27.05.2020 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 154/2020 w dniu 09.06.2020 roku. Załącznik nr 1 do „Strategii” - Ustalony przez Radę Nadzorczą apetyt na ryzyko wyrażony wskaźnikami ilościowymi na 2020 rok zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej Nr.153/2020 w dniu 09.06.2020r. Aktualizacja Załącznika Nr 1 do „Strategii” na 2020 rok: pierwsza aktualizacja - zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 241/2020 w dniu 12.08.2020r.; druga aktualizacja - zatwierdzona Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr 48/2020 w dniu 17.11.2020r.
3.	§ 1 ust.3.	<p>Wymóg § 1 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Organizacja instytucji nadzorowanej powinna być odzwierciedlona w strukturze organizacyjnej - został zawarty w:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Regulaminie organizacyjnym Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętym Uchwałą Zarządu Nr. 85/2020 w dniu 06.03.2020 roku i zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr.85/2020 w dniu 06.03.2020 roku.
4.	§ 3	Bank przestrzega wymogów wynikających z przepisów prawa oraz rekomendacji nadzorczych wydanych przez odpowiednie organy nadzoru, w

		szczegółności przez Komisję Nadzoru Finansowego, a także zobowiązania lub deklaracje składane wobec organów nadzoru oraz uwzględnia indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru. Wymóg § 3 Zasad Ładu Korporacyjnego został wprowadzony do § 1 ust.8 1) Regulaminu działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowanego Uchwałą Rady Nadzorczej Nr.49/2020 w dniu 17.11.2020 roku
5.	§ 4 ust.1	Bank określił własne cele strategiczne uwzględniając charakter oraz skalę prowadzonej działalności. Wymóg § 4 ust. 1 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty Strategii Banku Spółdzielczego w Grójcu na lata 2020-2024 przyjętej Uchwałą Zarządu Nr. 239/2020 w dniu 03.07.2020 roku i Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 179/2020 w dniu 03.07.2020 roku, zatwierdzonej Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr. 15/2020 w dniu 29.07.2020 roku.
6.	§ 4 ust.2	Wymóg § 4 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Organizacja instytucji nadzorowanej powinna umożliwiać osiągnięcie zakładanych strategicznych celów z uwzględnieniem konieczności efektywnego monitorowania ryzyka występującego w jej działalności - został zawarty w: 1) Strategii Banku Spółdzielczego w Grójcu na lata 2020-2024 przyjętej Uchwałą Zarządu Nr.239/2020 w dniu 03.07.2020 roku i Uchwałą Rady Nadzorczej Nr.179/2020 w dniu 03.07.2020 roku, zatwierdzonej Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr. 15/2020 w dniu 29.07.2020 roku. 2) Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr.175/2020 w dniu 27.05.2020 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 154/2020 w dniu 09.06.2020 roku. Załącznik nr 1 do „Strategii” - Ustalony przez Radę Nadzorczą apetyt na ryzyko wyrażony wskaźnikami ilościowymi na 2020 rok zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej Nr.153/2020 w dniu 09.06.2020r.Aktualizacja Załącznika Nr 1 do „Strategii” na 2020 rok: pierwsza aktualizacja - zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 241/2020 w dniu 12.08.2020r.; druga aktualizacja - zatwierdzona Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr 48/2020 w dniu 17.11.2020r.
7.	§ 4 ust.3	Organizacja Banku umożliwi niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w sytuacjach nagłych, gdy konieczne jest odstępianie lub nie jest możliwe realizowanie przyjętych celów strategicznych z powodu nieoczekiwanych zmian w otoczeniu gospodarczym lub prawnym Banku albo, gdy dalsza realizacja przyjętych celów może prowadzić do naruszenia norm określonych regulacjami dotyczącymi prowadzenia działalności przez Bank lub ustalonych zasad postępowania. Wymóg § 4 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty: 1) Strategii Banku Spółdzielczego w Grójcu na lata 2020-2024 przyjętej Uchwałą Zarządu Nr.239/2020 w dniu 03.07.2020 roku i Uchwałą Rady Nadzorczej Nr.179/2020 w dniu 03.07.2020 roku, zatwierdzonej Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr.15/2020 w dniu 29.07.2020 roku. 2) Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr.175/2020 w dniu 27.05.2020 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 154/2020 w dniu 09.06.2020 roku. Załącznik nr 1 do „Strategii” - Ustalony przez Radę Nadzorczą apetyt na ryzyko wyrażony wskaźnikami ilościowymi na 2020 rok zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej Nr.153/2020 w dniu 09.06.2020r.Aktualizacja Załącznika Nr 1 do „Strategii” na 2020 rok: pierwsza aktualizacja - zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 241/2020 w dniu 12.08.2020r.; druga aktualizacja - zatwierdzona Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr 48/2020 w dniu 17.11.2020r.

8.	§ 5 ust.1	W 2020 roku Struktura organizacyjna Banku i wprowadzane do niej zmiany zapewniały jej spójność z podstawowym aktem ustrojowym w sprawie utworzenia i funkcjonowania Banku - STATUTEM BANKU - oraz sposobu działania jego organów. Zmiany do struktury organizacyjnej wprowadzone zostały w zaktualizowanym Regulaminie organizacyjnym Banku przyjętym Uchwałą Zarządu Nr.85/2020 w dniu 06.03.2020 roku i zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr.85/2020 w dniu 06.03.2020 roku.
9.	§ 5 ust.2	W 2020 roku powyższy wymóg odnoszący się do struktury organizacyjnej Banku był stosowany również w odniesieniu do innych dokumentów wewnętrznych związanych z organizacją i funkcjonowaniem poszczególnych komórek organizacyjnych i stanowisk centrali, a także jednostek terenowych i ich komórek organizacyjnych czy stanowisk lub osób.
10.	§ 5 ust.3	Wymóg § 5 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Pracownikom instytucji nadzorowanej należy zapewnić odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych - został zawarty w: 1) Regulaminie organizacyjnym Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętym Uchwałą Zarządu Nr.85/2020 w dniu 06.03.2020 roku i zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 85/2020 w dniu 06.03.2020 roku. 2) Polityce ochrony danych osobowych w Banku Spółdzielczym w Grójcu zaktualizowanej Uchwałą Zarządu Nr. 463/2020 w dniu 17.12.2020 roku i zatwierdzoną Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr. 62/2020 w dniu 22.12.2020 roku. 3) Zasadach ochrony informacji w Banku Spółdzielczym w Grójcu zaktualizowanych Uchwałą Zarządu Nr. 481/2020 w dniu 31.12.2020 roku. 4) Zasadach bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji w Banku Spółdzielczym w Grójcu zaktualizowanych Uchwałą Zarządu Nr. 482/2020 w dniu 31.12.2020 roku.
11.	§ 6 ust.1	Wymóg :§ 6 ust.1 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: W przypadku wprowadzenia w instytucji nadzorowanej anonimowego sposobu powiadamiania organu zarządzającego lub organu nadzorującego o nadużyciach w tejże instytucji nadzorowanej, powinna być zapewniona możliwość korzystania z tego narzędzia przez pracowników bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa i innych pracowników instytucji nadzorowanej - został zawarty w zaktualizowanej: 1) Procedurze anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur wewnętrznych i standardów etycznych w Banku Spółdzielczym w Grójcu zaktualizowanych Uchwałą Zarządu Nr. 502/2020 w dniu 31.12.2020 roku 2) Procedurze anonimowego zgłaszania rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej zaktualizowanych Uchwałą Zarządu Nr. 501/2020 w dniu 31.12.2020 roku
12.	§ 6 ust.2	Wymóg § 6 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego z stanowiący: Organ zarządzający powinien przedstawiać organowi nadzorującemu raporty dotyczące powiadomień o poważnych nadużyciach - został zawarty w: 1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowanym Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr 49/2020 w dniu 17.11.2020 roku.
13.	§ 7	Wymóg §7 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Instytucja nadzorowana

		<p>stosuje plany ciągłości działania mające na celu zapewnianie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności podmiotu</p> <p>- został zawarty w procedurach:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Plan utrzymania ciągłości działania Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowany Uchwałą Zarządu Nr. 471/2020 w dniu 17.12.2020 roku i zatwierdzony Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr 66/2020 w dniu 22.12.2020 roku. 2) Zasady budowy planów Utrzymania Ciągłości Działania w Banku Spółdzielczym w Grójcu zaktualizowane Uchwałą Zarządu Nr. 469/2020 w dniu 17.12.2020 roku. 3) Polityka bezpieczeństwa teleinformatycznego w Banku Spółdzielczym w Grójcu zaktualizowana Uchwałą Zarządu Nr. 470/2020 w dniu 17.12.2020 roku i zatwierdzona Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr. 67/2020 w dniu 22.12.2020 roku.
14.	§ 8 ust. 1	<p>Wymóg § 8 ust. 1 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Instytucja nadzorowana powinna działać w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów</p> <p>- został zawarty w procedurach:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Relacje z udziałowcami Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowane Uchwałą Zarządu Nr 503/2020 w dniu 31.12.2020 roku. 2) Zasady (Polityka) zarządzania ryzykiem portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Grójcu w Dziale VII Rozdział 2. Relacje z klientami w obszarze działalności związanej z ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie z zastrzeżeniem przepisów ustawy z dnia 12 maja 2011r. o kredycie konsumenckim i wprowadzonymi do niej zmianami - przyjęte Uchwałą Zarządu Nr. 480/2020 w dniu 31.12.2020 roku. 3) Zasady (Polityka) zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Grójcu w Dziale IX. Zasady określające sposób i zakres informowania każdego klienta ubiegającego się o kredyt detaliczny zgodnie z wymogami ustawy o kredycie konsumenckim - przyjęte Uchwałą Zarządu Nr. 479/2020 w dniu 31.12.2020 roku.
15.	§ 8 ust. 2	<p>Wymóg § 8 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Instytucja nadzorowana prowadząc działalność powinna brać pod uwagę interesy wszystkich interesariuszy, o ile nie są one sprzeczne z interesami instytucji nadzorowanej</p> <p>- został zawarty w procedurze:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Relacje z udziałowcami Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowane Uchwałą Zarządu Nr 503/2020 w dniu 31.12.2020 roku.
16.	§ 8 ust. 3	<p>Wymóg § 8 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Instytucja nadzorowana powinna zapewnić udziałowcom właściwy dostęp do informacji, w szczególności w przypadku podejmowania decyzji przez organ stanowiący. Udzielając informacji udziałowcom należy zapewnić ich rzetelność oraz kompletność nie stosując przy tym preferencji w stosunku do wybranych udziałowców</p> <p>- został zawarty w procedurze:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Relacje z udziałowcami Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowane Uchwałą Zarządu Nr 503/2020 w dniu 31.12.2020 roku.
17.	§ 9 ust. 1	<p>Wymóg § 9 ust. 1 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Udziałowcy instytucji nadzorowanej powinni współdziałać realizując jej cele oraz zapewniając bezpieczeństwo działania tej instytucji</p> <p>- został zawarty w procedurze:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Relacje z udziałowcami Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowane Uchwałą Zarządu Nr 503/2020 w dniu 31.12.2020 roku.

18.	§ 9 ust. 2	Wymóg § 9 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Udziałowcy mogą wpływać na funkcjonowanie instytucji nadzorowanej wyłącznie poprzez decyzje organu stanowiącego nie naruszając kompetencji pozostałych organów. Nieuprawnione wywieranie wpływu na organ zarządzający lub nadzorujący powinno zostać zgłoszone Komisji Nadzoru Finansowego - został zawarty w procedurze: 1) Relacje z udziałowcami Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowane Uchwałą Zarządu Nr 503/2020 w dniu 31.12.2020 roku.
19.	§ 9 ust. 3	Wymóg § 9 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Udziałowcy w swych decyzjach powinni kierować się interesem instytucji nadzorowanej - został zawarty w procedurze: 1) Relacje z udziałowcami Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowane Uchwałą Zarządu Nr 503/2020 w dniu 31.12.2020 roku.
20.	§ 9 ust. 4	Wymóg § 9 ust. 4 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Zwołanie zgromadzenia organu stanowiącego w sytuacji, gdy wymaga tego dalsze prawidłowe funkcjonowanie instytucji nadzorowanej powinno nastąpić niezwłocznie - został zawarty w procedurze: 1) Relacje z udziałowcami Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowane Uchwałą Zarządu Nr 503/2020 w dniu 31.12.2020 roku.
21.	§ 9 ust. 5	Wymóg § 9 ust.5 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Udziałowcy powinni efektywnie korzystać z narzędzi nadzoru właścicielskiego, aby zapewnić prawidłowe funkcjonowanie organu zarządzającego i nadzorującego instytucji nadzorowanej. Organy tej instytucji powinny funkcjonować w taki sposób, by zapewniać rozdzielenie funkcji właścicielskich i zarządczych. Łączenie ról udziałowca z funkcją zarządczą wymaga ograniczenia ról podmiotów z nim powiązanych w organie nadzorującym, aby uniknąć obniżenia efektywności nadzoru wewnętrznego - został zmodyfikowany w sposób następujący: „Udziałowcy powinni efektywnie korzystać z narzędzi nadzoru właścicielskiego, aby zapewnić prawidłowe funkcjonowanie organu zarządzającego i nadzorującego instytucji nadzorowanej” - został zawarty w procedurze: 1) Relacje z udziałowcami Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowane Uchwałą Zarządu Nr 503/2020 w dniu 31.12.2020 roku.
22.	§ 9 ust. 6	Wymóg § 9 ust.6 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Powstające konflikty pomiędzy udziałowcami powinny być rozwiązywane niezwłocznie, aby nie dochodziło do naruszania interesu instytucji nadzorowanej i jej klientów - został ujęty w zaktualizowanej procedurze: 1) Polityka zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Grójcu, zaktualizowana Uchwałą Zarządu Nr. 499/2020 w dniu 31.12.2020 roku
23.	§ 10 ust. 1	Wymóg § 10 ust. 1 Zasad Ładu Korporacyjnego z stanowiący: Udziałowcy nie mogą ingerować w sposób sprawowania zarządu, w tym prowadzenie spraw przez organ zarządzający instytucji nadzorowanej - został zawarty w procedurze: 1) Relacje z udziałowcami Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowane Uchwałą Zarządu Nr 503/2020 w dniu 31.12.2020 roku.
24.	§ 10 ust. 3	Wymóg § 10 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Uprawnienia udziałowców nie powinny prowadzić do utrudnienia prawidłowego funkcjonowania organów instytucji nadzorowanej lub dyskryminacji pozostałych udziałowców - został zawarty w procedurze: 1) Relacje z udziałowcami Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowane Uchwałą Zarządu Nr 503/2020 w dniu 31.12.2020 roku.
25.	§ 10 ust. 4	Wymóg § 10 ust.4 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Udziałowcy nie powinni wykorzystywać swojej pozycji do podejmowania decyzji prowadzących

		do przeniesienia aktywów z instytucji nadzorowanej do innych podmiotów, a także do nabycia lub zbycia albo zawierania innych transakcji powodujących rozporządzenie przez instytucję nadzorowaną jej majątkiem na warunkach innych niż rynkowe, czy też z narażeniem bezpieczeństwa lub interesu instytucji nadzorowanej - został zawarty w procedurze: 1) Relacje z udziałowcami Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowane Uchwałą Zarządu Nr 503/2020 w dniu 31.12.2020 roku.
26.	§ 11 ust. 1	Wymóg § 11 ust. 1 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Przeprowadzenie transakcji z podmiotami powiązаныmi jest uzasadnione interesem Banku i jest dokonywane w sposób transparentny - został zawarty w procedurze: 1) Relacje z udziałowcami Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowane Uchwałą Zarządu Nr 503/2020 w dniu 31.12.2020 roku.
27.	§ 11 ust. 2	Wymóg § 11 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Transakcje z podmiotami powiązаныmi, które w istotny sposób wpływają na sytuację finansową lub prawną instytucji nadzorowanej lub prowadzą do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem wymagają zasięgnięcia opinii organu nadzorującego. Jeśli członkowie organu nadzorującego zgłoszą zdanie odrębne, informację oraz powody zgłoszenia zdania odrębnego zamieszcza się w protokole - został zawarty w procedurze: 1) Relacje z udziałowcami Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowane Uchwałą Zarządu Nr 503/2020 w dniu 31.12.2020 roku.
28.	§ 11 ust. 3	Wymóg § 11 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: W przypadku, gdy decyzję o transakcji z podmiotem powiązаныm podejmuje organ stanowiący wszyscy udziałowcy powinni posiadać dostęp do wszelkich informacji niezbędnych dla oceny warunków, na jakich jest ona przeprowadzana oraz jej wpływu na sytuację instytucji nadzorowanej - został zawarty w procedurze: 1) Relacje z udziałowcami Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowane Uchwałą Zarządu Nr 503/2020 w dniu 31.12.2020 roku.
29.	§ 12 ust. 3	Wymóg § 12 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Decyzje w zakresie wypłaty dywidendy uzależnione są od potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizacji strategicznych celów Banku, a także uwzględniają rekomendacje i indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru - został zawarty w procedurze: 1) Relacje z udziałowcami Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowane Uchwałą Zarządu Nr 503/2020 w dniu 31.12.2020 roku. 2) Polityka dywidendowa Banku Spółdzielczego w Grójcu w 2020 roku, która dotyczy przeznaczenia części zysku netto za 2019 rok na wypłatę dywidendy w 2020 roku, zaktualizowana Uchwałą Zarządu Nr. 500/2020 w dniu 31.12.2020 roku
30.	§ 13 ust. 1	Wymóg § 13 ust. 1 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Organ zarządzający winien mieć charakter kolegialny. Powyższy wymóg został ujęty także w procedurach: 1) Metodyce oceny odpowiedniości członków organów podmiotu nadzorowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego -- Członków Organu Zarządu, Kandydatów Na Członków Zarządu I Zarządu Banku Spółdzielczego W Grójcu - wprowadzona pismem Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego DLB-DLBZI.0610.1.2020 z dnia 27.01.2020 roku, przyjęta w Banku Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 184/2020 w dniu 03.07.2020 roku.
31.	§ 13 ust. 2	Wymóg § 13 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Członkowie Zarządu Banku posiadają kompetencje do prowadzenia spraw Banku

		<p>wynikające z:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej), 2) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk), 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji. <p>- został zawarty w:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowanym Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr 49/2020 w dniu 17.11.2020 roku. 2) Metodyce oceny odpowiedniości członków organów podmiotu nadzorowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego -- Członków Organu Zarządu, Kandydatów Na Członków Zarządu I Zarządu Banku Spółdzielczego W Grójcu - wprowadzona pismem Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego DLB-DLBZI.0610.1.2020 z dnia 27.01.2020 roku, przyjęta w Banku Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 184/2020 w dniu 03.07.2020 roku.
32.	§ 13 ust. 3	<p>Wymóg § 13 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Członkowie organu zarządzającego powinni dawać rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków</p> <p>- został zawarty w:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowanym Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr 49/2020 w dniu 17.11.2020 roku. 2) Metodyce oceny odpowiedniości członków organów podmiotu nadzorowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego -- Członków Organu Zarządu, Kandydatów Na Członków Zarządu I Zarządu Banku Spółdzielczego W Grójcu - wprowadzona pismem Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego DLB-DLBZI.0610.1.2020 z dnia 27.01.2020 roku, przyjęta w Banku Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 184/2020 w dniu 03.07.2020 roku.
33.	§ 13 ust. 4	<p>Wymóg § 13 ust.4 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Indywidualne kompetencje poszczególnych członków kolegijskiego organu zarządzającego powinny dopełniać się w taki sposób, aby umożliwiać zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegijskiego zarządzania instytucją nadzorowaną</p> <p>- został zawarty w:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowanym Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr 49/2020 w dniu 17.11.2020 roku. 2) Metodyce oceny odpowiedniości członków organów podmiotu nadzorowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego -- Członków Organu Zarządu, Kandydatów Na Członków Zarządu I Zarządu Banku Spółdzielczego W Grójcu - wprowadzona pismem Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego DLB-DLBZI.0610.1.2020 z dnia 27.01.2020 roku, przyjęta w Banku Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 184/2020 w dniu 03.07.2020 roku.
34.	§ 13 ust. 5	<p>Wymóg § 13 ust.5 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: W składzie organu zarządzającego należy zapewnić odpowiedni udział osób, które władają językiem polskim oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego niezbędnymi w zarządzaniu instytucją nadzorowaną na polskim rynku finansowym</p> <p>- został zawarty w:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowanym Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr 49/2020 w dniu 17.11.2020 roku.

		2) Metodyce oceny odpowiedniości członków organów podmiotu nadzorowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego -- Członków Organu Zarządu, Kandydatów Na Członków Zarządu I Zarządu Banku Spółdzielczego W Grójcu - wprowadzona pismem Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego DLB-DLBZI.0610.1.2020 z dnia 27.01.2020 roku, przyjęta w Banku Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 184/2020 w dniu 03.07.2020 roku.
35.	§ 14 ust. 1	Wymóg § 14 ust. 1 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Organ zarządzający działając w interesie instytucji nadzorowanej powinien mieć na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności przez instytucje nadzorowane określone przez przepisy prawa, regulacje wewnętrzne oraz rekomendacje nadzorcze - został zawarty w: 1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowanym Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr 49/2020 w dniu 17.11.2020 roku.
36.	§ 14 ust. 2	Wymóg § 14 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Organ zarządzający realizując przyjętą strategię działalności powinien kierować się bezpieczeństwem instytucji nadzorowanej - został zawarty w: 1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowanym Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr 49/2020 w dniu 17.11.2020 roku.
37.	§ 14 ust. 3	Wymóg § 14 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Organ zarządzający powinien być jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością instytucji nadzorowanej - został zawarty w: 1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowanym Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr 49/2020 w dniu 17.11.2020 roku.
38.	§ 14 ust. 4	Wymóg § 14 ust.4 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Zarządzanie działalnością instytucji nadzorowanej obejmuje w szczególności funkcje prowadzenia spraw, planowania, organizowania, decydowania, kierowania oraz kontrolowania działalności instytucji - zawarty został w: 1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowanym Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr 49/2020 w dniu 17.11.2020 roku.
39.	§ 15 ust. 1	Wymóg § 15 ust. 1 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: W składzie organu zarządzającego powinna być wyodrębniona funkcja prezesa zarządu kierującego pracami tego organu - został zawarty w: 1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowanym Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr 49/2020 w dniu 17.11.2020 roku. 2) Statucie Banku.
40.	§ 15 ust. 2	Wymóg § 15 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący, że Członkowie Zarządu ponoszą kolegiąlną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu, niezależnie od wprowadzenia wewnętrznego podziału odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku pomiędzy członków Zarządu lub delegowania określonych uprawnień na niższe szczeble kierownicze - został zawarty w: 1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowanym Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr 49/2020 w dniu 17.11.2020 roku.
41.	§ 15 ust.3	Wymóg § 15 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący : Wewnętrzny

		<p>podział odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku pomiędzy członków Zarządu jest dokonywany w sposób przejrzysty i jednoznaczny oraz jest odzwierciedlony w regulacjach wewnętrznych. Podział nie prowadzi do zbędnego nakładania się kompetencji członków Zarządu lub powstawania wewnętrznych konfliktów interesów</p> <p>- został zawarty w:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowanym Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr 49/2020 w dniu 17.11.2020 roku. 2) Regulaminie organizacyjnym Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętym Uchwałą Zarządu Nr.85/2020 w dniu 06.03.2020 roku i zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 85/2020 w dniu 06.03.2020 roku.
42.	§ 15 ust.4	<p>Wymóg § 15 ust.4 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Wewnętrzny podział odpowiedzialności pomiędzy członków Zarządu nie prowadzi do sytuacji, w której określony obszar działalności Banku nie jest przypisany do żadnego członka Zarządu</p> <p>- został zawarty w:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowanym Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr 49/2020 w dniu 17.11.2020 roku. 2) Regulaminie organizacyjnym Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętym Uchwałą Zarządu Nr.85/2020 w dniu 06.03.2020 roku i zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 85/2020 w dniu 06.03.2020 roku.
43.	§ 16 ust. 1	<p>Wymóg § 16 ust. 1 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Właściwym jest, aby posiedzenia organu zarządzającego odbywały się w języku polskim. W razie konieczności należy zapewnić niezbędną pomoc tłumacza</p> <p>- został zawarty w:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowanym Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr 49/2020 w dniu 17.11.2020 roku.
44.	§ 16 ust. 2	<p>Wymóg § 16 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Protokół oraz treść podejmowanych uchwał lub innych istotnych postanowień organu zarządzającego instytucji nadzorowanej powinny być sporządzane w języku polskim albo tłumaczone na język polski</p> <p>- został zawarty w:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowanym Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr 49/2020 w dniu 17.11.2020 roku.
45.	§ 17 ust. 1	<p>Wymóg § 17 ust. 1 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Pełnienie funkcji w organie zarządzającym powinno stanowić główny obszar aktywności zawodowej członka organu zarządzającego. Dodatkowa aktywność zawodowa członka organu zarządzającego poza instytucją nadzorowaną nie powinna prowadzić do takiego zaangażowania czasu i nakładu pracy, aby negatywnie wpływać na właściwe wykonywanie pełnionej funkcji przez tę osobę w organie zarządzającym instytucji nadzorowanej</p> <p>- został zawarty w:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowanym Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr 49/2020 w dniu 17.11.2020 roku. 2) Metodyce oceny odpowiedniości członków organów podmiotu nadzorowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego -- Członków Organu Zarządu, Kandydatów Na Członków Zarządu I Zarządu Banku Spółdzielczego W Grójcu - wprowadzona pismem Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego DLB-DLBZI.0610.1.2020 z dnia 27.01.2020 roku, przyjęta w Banku Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 184/2020 w

		dnia 03.07.2020 roku.
46.	§ 17 ust.2	<p>Wymóg § 17 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: W szczególności członek organu zarządzającego nie powinien być członkiem organów innych podmiotów, jeżeli czas poświęcony na wykonywanie funkcji w innych podmiotach uniemożliwia mu rzetelne wykonywanie obowiązków w instytucji nadzorowanej</p> <p>- został zawarty w:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowanym Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr 49/2020 w dniu 17.11.2020 roku. 3) Metodyce oceny odpowiedniości członków organów podmiotu nadzorowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego -- Członków Organu Zarządu, Kandydatów Na Członków Zarządu I Zarządu Banku Spółdzielczego W Grójcu - wprowadzona pismem Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego DLB-DLBZI.0610.1.2020 z dnia 27.01.2020 roku, przyjęta w Banku Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 184/2020 w dniu 03.07.2020 roku.
47.	§ 17 ust. 3	<p>Wymóg § 17 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Członek organu zarządzającego powinien powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktu interesów lub wpływać negatywnie na jego reputację jako członka organu zarządzającego instytucji nadzorowanej</p> <p>- został zawarty w:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowanym Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr 49/2020 w dniu 17.11.2020 roku. 2) Metodyce oceny odpowiedniości członków organów podmiotu nadzorowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego -- Członków Organu Zarządu, Kandydatów Na Członków Zarządu I Zarządu Banku Spółdzielczego W Grójcu - wprowadzona pismem Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego DLB-DLBZI.0610.1.2020 z dnia 27.01.2020 roku, przyjęta w Banku Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 184/2020 w dniu 03.07.2020 roku.
48.	§ 17 ust. 4	<p>Wymóg § 17 ust.4 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Zasady ograniczania konfliktu interesów, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka organu zarządzającego w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.</p> <p>- został zawarty w:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Polityce zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Grójcu zaktualizowanej Uchwałą Zarządu Nr.499/2020 w dniu 31.12.2020 roku.
49.	§ 18	<p>Wymóg § 18 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: W przypadku niepełnego składu organu zarządzającego instytucji nadzorowanej powinien on zostać niezwłocznie uzupełniony.</p> <p>- został zawarty w:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowanym Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr 49/2020 w dniu 17.11.2020 roku.
50.	§ 23 ust. 5	<p>Wymóg § 23 ust.5 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Zasady ograniczania konfliktu interesów powinny być określone w odpowiedniej regulacji wewnętrznej określającej między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka organu nadzorującego w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia</p> <p>- został zawarty w:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Polityce zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym

		w Grójcu zaktualizowanej Uchwałą Zarządu Nr. 499/2020 w dniu 31.12.2020 roku
51.	§ 28 ust. 1	<p>Wymóg § 28 ust.1 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Instytucja nadzorowana powinna prowadzić przejrzystą politykę wynagradzania członków organu nadzorującego i organu zarządzającego, a także osób pełniących kluczowe funkcje. Zasady wynagradzania powinny być określone odpowiednią regulacją wewnętrzną (polityka wynagradzania)</p> <p>- został zawarty w procedurze:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Zasady wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Grójcu zaktualizowane Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr. 72/2020 w dniu 22.12.2020 roku 2) Polityce wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzonej Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr. 73/2020 w dniu 22.12.2020 rok 3) Regulaminie wynagradzania członków Zarządu i Głównego Księgowego Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowanym Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr. 71/2020 w dniu 22.12.2020 roku 4) Polityce wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzonej Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr. 17/2020 w dniu 29.07.2020 roku. 5) Regulaminie wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętym Uchwałą Zarządu Nr. 474/2020 w dniu 17.12.2020 roku.
52.	§ 28 ust. 2	<p>Wymóg § 28 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Ustalając politykę wynagradzania należy uwzględnić sytuację finansową instytucji nadzorowanej</p> <p>- zostały zawarte w :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Zasady wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Grójcu zaktualizowane Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr. 72/2020 w dniu 22.12.2020 roku
53.	§ 28 ust. 3	<p>Wymóg § 28 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Organ nadzorujący przygotowuje i przedstawia organowi stanowiącemu raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w instytucji nadzorowanej</p> <p>- został zawarty w:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Zasady wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Grójcu zaktualizowane Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr. 72/2020 w dniu 22.12.2020 roku
54.	§ 28 ust. 4	<p>Wymóg § 28 ust.4 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Organ stanowiący dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania instytucji nadzorowanej</p> <p>- został zawarty w:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Zasady wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Grójcu zaktualizowane Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr. 72/2020 w dniu 22.12.2020 roku
55.	§ 29 ust. 1	<p>Wymóg § 29 ust. 1 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Wynagrodzenie członków organu nadzorującego ustala się adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności instytucji nadzorowanej. Członkowie organu nadzorującego powołani do pracy w komitetach, w tym w Komitecie audytu, powinni być wynagradzani adekwatnie do dodatkowych zadań wykonywanych w ramach danego komitetu</p> <p>- został zawarty w:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Zasady wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Grójcu zaktualizowane Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr. 72/2020 w dniu 22.12.2020 roku
56.	§ 29 ust. 2	Wymóg § 29 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Wynagrodzenie

		<p>członków organu nadzorującego, o ile przepisy nie zabraniają wypłaty takiego wynagrodzenia, powinno być ustalone przez organ stanowiący</p> <p>- został zawarty w:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Statucie Banku.. 2) Zasady wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Grójcu zaktualizowane Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr. 72/2020 w dniu 22.12.2020 roku 3) Polityce wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzonej Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr. 17/2020 w dniu 29.07.2020 roku.
57.	§ 29 ust. 3	<p>Wymóg § 29 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Zasady wynagradzania członków organu nadzorującego powinny być transparentne i zawarte w odpowiedniej regulacji wewnętrznej instytucji nadzorowanej</p> <p>- został zawarty w:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Statucie Banku. 2) Zasady wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Grójcu zaktualizowane Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr. 72/2020 w dniu 22.12.2020 roku 3) Polityce wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzonej Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr. 17/2020 w dniu 29.07.2020 roku.
58.	§ 30 ust. 1	<p>Wymóg § 30 ust.1 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Organ nadzorujący, uwzględniając decyzje organu stanowiącego, odpowiada za wprowadzenie regulacji wewnętrznej określającej zasady wynagradzania członków organu zarządzającego, w tym szczegółowe kryteria i warunki uzasadniające uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia</p> <p>- został zawarty w:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Zasady wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Grójcu zaktualizowane Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr. 72/2020 w dniu 22.12.2020 roku 2) Polityce wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzonej Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr. 73/2020 w dniu 22.12.2020 rok 3) Regulaminie wynagradzania członków Zarządu i Głównego Księgowego Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowanym Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr. 71/2020 w dniu 22.12.2020 roku
59.	§ 30 ust. 2	<p>Wymóg § 30 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Organ nadzorujący sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania, w tym dokonuje weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia przed wypłatą całości lub części tego wynagrodzenia</p> <p>- został zawarty w:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Zasady wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Grójcu zaktualizowane Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr. 72/2020 w dniu 22.12.2020 roku
60.	§ 30	<p>Wymóg § 30 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: W odniesieniu do osób pełniących kluczowe funkcje odpowiedzialność za wprowadzenie odpowiedniej regulacji wewnętrznej i nadzór w tym obszarze ciąży na organie zarządzającym - został zawarty w:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowanym Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr 49/2020 w dniu 17.11.2020 roku. 2) Zasady wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Grójcu zaktualizowane Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr. 72/2020 w

dniu 22.12.2020 roku		
61.	§ 30 ust. 4	<p>Wymóg § 30 ust.4 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący :Zmienne składniki wynagrodzenia członków organu zarządzającego lub osób pełniących kluczowe funkcje powinny być uzależnione w szczególności od obiektywnych kryteriów, jakości zarządzania instytucją nadzorowaną oraz uwzględniać długoterminowe aspekty działania i sposób realizacji celów strategicznych. Ustalając zmienne składniki wynagrodzenia uwzględnia się także nagrody lub korzyści, w tym wynikające z programów motywacyjnych oraz innych programów premiowych wypłaconych, należnych lub potencjalnie należnych. Ustalona polityka wynagradzania nie powinna stanowić zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności instytucji nadzorowanej</p> <p>- został zawarty w:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Zasady wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Grójcu zaktualizowane Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr. 72/2020 w dniu 22.12.2020 roku
62.	§ 30 ust. 5	<p>Wymóg § 30 ust.5 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Wynagrodzenie członka organu zarządzającego lub osób pełniących kluczowe funkcje powinno być finansowane i wypłacane ze środków instytucji nadzorowanej</p> <p>- został zawarty w:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Zasady wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Grójcu zaktualizowane Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr. 72/2020 w dniu 22.12.2020 roku 2) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowanym Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr 49/2020 w dniu 17.11.2020 roku.
63.	§ 31 ust. 1	<p>Wymóg § 31 ust.1 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Instytucja nadzorowana powinna prowadzić przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby jej udziałowców oraz klientów udostępnioną na stronie internetowej tej instytucji</p> <p>- został zawarty zaktualizowanych:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Zasadach polityki informacyjnej w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętych Uchwałą Zarządu Nr. 178/2020 w dniu 27.05.2020 roku i zatwierdzonych Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 146/2020 w dniu 09.06.2020 roku.
64.	§ 31 ust. 2	<p>Wymóg § 31 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący : Polityka informacyjna powinna być oparta na ułatwianiu dostępu do informacji. W szczególności publikowane przez instytucję nadzorowaną, raporty zawierające informacje finansowe, gdy jest to uzasadnione liczbą udziałowców, powinny być udostępniane w formie elektronicznej zawierającej rozwiązania ułatwiające czytelnikowi zapoznanie się z zamieszczonymi informacjami (raporty interaktywne).</p> <p>- został zawarty w zaktualizowanych:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Zasadach polityki informacyjnej w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętych Uchwałą Zarządu Nr. 178/2020 w dniu 27.05.2020 roku i zatwierdzonych Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 146/2020 w dniu 09.06.2020 roku.
65.	§ 31 ust. 3	<p>Wymóg § 31 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Instytucja nadzorowana powinna zapewniać udziałowcom równy dostęp do informacji</p> <p>- został zawarty w procedurze:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Relacje z udziałowcami Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowane Uchwałą Zarządu Nr 503/2020 w dniu 31.12.2020 roku.
66.	§ 31 ust. 4	<p>Wymóg § 31 ust.4 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Polityka informacyjna powinna określać w szczególności zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom</p> <p>- został zawarty w zaktualizowanych procedurach:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Zasady polityki informacyjnej w Banku Spółdzielczym w Grójcu

		<p>przyjęte Uchwałą Zarządu Nr. 178/2020 w dniu 27.05.2020 roku i zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 146/2020 w dniu 09.06.2020 roku.</p> <p>2) Zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjęte Uchwałą Zarządu Banku Nr. 65/2019 w dniu 11.02.2019 roku i zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 59/2019 w dniu 14.02.2020 roku, z wprowadzonymi zmianami Uchwałą Zarządu Nr 154/2020 w dniu 28.04.2020 roku i Uchwałą Zarządu Nr 405/2020 w dniu 23.10.2020r (aktualizacja załącznika do Zasad)</p>
67.	§ 32 ust. 1	<p>Wymóg § 32 ust. 1 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez instytucję nadzorowaną albo jej działalności, dalej jako „przedmiot reklamowany”, powinien być rzetelny i nie wprowadzać w błąd oraz cechować się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu, jak również dobrych obyczajów</p> <p>- został zawarty w procedurze:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Polityka marketingowa Banku Spółdzielczego w Grójcu na 2020 rok przyjęta Uchwałą Zarządu Nr. 213/2020 w dniu 26.06.2020 roku i zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr.162/2020 w dniu 03.07.2020 roku. 2) Działalność promocyjna i relacje z klientami Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 495/2020 w dniu 31.12.2020r. 3) Zasady (Polityka) zarządzania ryzykiem portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Grójcu w Dziale VII Rozdział 2. Relacje z klientami w obszarze działalności związanej z ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie z zastrzeżeniem przepisów ustawy z dnia 12 maja 2011r. o kredycie konsumenckim i wprowadzonymi do niej zmianami - przyjęte Uchwałą Zarządu Nr. 480/2020 w dniu 31.12.2020 roku. 4) Zasady (Polityka) zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Grójcu w Dziale IX. Zasady określające sposób i zakres informowania każdego klienta ubiegającego się o kredyt detaliczny zgodnie z wymogami ustawy o kredycie konsumenckim - przyjęte Uchwałą Zarządu Nr. 479/2020 w dniu 31.12.2020 roku.
68.	§ 32 ust. 2	<p>Wymóg § 32 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Przekaz reklamowy powinien w sposób jasny wskazywać, jakiego produktu lub usługi dotyczy</p> <p>- został zawarty w procedurach:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Polityka marketingowa Banku Spółdzielczego w Grójcu na 2020 rok przyjęta Uchwałą Zarządu Nr. 213/2020 w dniu 26.06.2020 roku i zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 162/2020 w dniu 03.07.2020 roku. 2) Działalność promocyjna i relacje z klientami Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 495/2020 w dniu 31.12.2020r 3) Zasady (Polityka) zarządzania ryzykiem portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Grójcu w Dziale VII Rozdział 2. Relacje z klientami w obszarze działalności związanej z ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie z zastrzeżeniem przepisów ustawy z dnia 12 maja 2011r. o kredycie konsumenckim i wprowadzonymi do niej zmianami - przyjęte Uchwałą Zarządu Nr. 480/2020 w dniu 31.12.2020 roku. 4) Zasady (Polityka) zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Grójcu w Dziale IX. Zasady

		określające sposób i zakres informowania każdego klienta ubiegającego się o kredyt detaliczny zgodnie z wymogami ustawy o kredycie konsumenckim - przyjęte Uchwałą Zarządu Nr. 479/2020 w dniu 31.12.2020 roku.
69.	§ 32 ust. 3	<p>Wymóg § 32 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Przekaz reklamowy nie może eksponować korzyści w taki sposób, który powodowałby umniejszenie znaczenia kosztów i ryzyk związanych z nabyciem produktu lub usługi - został zawarty w procedurach:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Polityka marketingowa Banku Spółdzielczego w Grójcu na 2020 roku przyjęta Uchwałą Zarządu Nr. 213/2020 w dniu 26.06.2020 roku i zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 162/2020 w dniu 03.07.2020 roku. 2) Działalność promocyjna i relacje z klientami Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 495/2020 w dniu 31.12.2020r 3) Zasady (Polityka) zarządzania ryzykiem portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Grójcu w Dziale VII Rozdział 2. Relacje z klientami w obszarze działalności związanej z ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie z zastrzeżeniem przepisów ustawy z dnia 12 maja 2011r. o kredycie konsumenckim i wprowadzonymi do niej zmianami - przyjęte Uchwałą Zarządu Nr. 480/2020 w dniu 31.12.2020 roku. 4) Zasady (Polityka) zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Grójcu w Dziale IX. Zasady określające sposób i zakres informowania każdego klienta ubiegającego się o kredyt detaliczny zgodnie z wymogami ustawy o kredycie konsumenckim - przyjęte Uchwałą Zarządu Nr. 479/2020 w dniu 31.12.2020 roku.
70.	§ 33	<p>Wymóg § 33 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Przekaz reklamowy nie powinien wprowadzać w błąd, ani stwarzać możliwości wprowadzenia w błąd, w szczególności co do:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) charakteru prawnego przedmiotu reklamowanego, w tym praw i obowiązków klienta, 2) tożsamości podmiotu reklamującego, 3) istotnych cech przedmiotu reklamowanego, 4) korzyści, które można osiągnąć nabywając lub korzystając z przedmiotu reklamowanego oraz okresu, w którym powstają, 5) ponoszonych przez klienta całkowitych kosztów związanych z nabyciem lub korzystaniem z przedmiotu reklamowanego oraz okresu, którego te koszty dotyczą, 6) czasu, wartości i terytorialnej dostępności przedmiotu reklamowanego, 7) ryzyka związanego z nabyciem lub korzystaniem z przedmiotu Reklamowanego <p>- został zawarty w procedurze:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Polityka marketingowa Banku Spółdzielczego w Grójcu na 2020 rok przyjęta Uchwałą Zarządu Nr. 213/2020 w dniu 26.06.2020 roku i zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr.162/2020 w dniu 03.07.2020 roku. 2) Działalność promocyjna i relacje z klientami Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 495/2020 w dniu 31.12.2020r 3) Zasady (Polityka) zarządzania ryzykiem portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Grójcu w Dziale VII Rozdział 2. Relacje z klientami w obszarze działalności związanej z ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie z zastrzeżeniem przepisów ustawy z dnia 12 maja 2011r. o

		<p>kredycie konsumenckim i wprowadzonymi do niej zmianami - przyjęte Uchwałą Zarządu Nr. 480/2020 w dniu 31.12.2020 roku.</p> <p>4) Zasady (Polityka) zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Grójcu w Dziale IX. Zasady określające sposób i zakres informowania każdego klienta ubiegającego się o kredyt detaliczny zgodnie z wymogami ustawy kredycie konsumenckim - przyjęte Uchwałą Zarządu Nr. 479/2020 w dniu 31.12.2020 roku.</p>
71.	§ 34	<p>Wymóg § 34 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Przy tworzeniu oraz publikacji przekazu reklamowego instytucja nadzorowana powinna w szczególności:</p> <ol style="list-style-type: none"> czuwać nad charakterem i konstrukcją przekazów reklamowych przygotowywanych i publikowanych w imieniu instytucji nadzorowanej lub na jej rzecz, zapewnić odbiorcy możliwość swobodnego zapoznania się ze wszystkimi treściami składającymi się na przekaz, w szczególności ze wszelkiego rodzaju wskazaniem i zastrzeżeniami stanowiącymi integralną część przekazu reklamowego, zapewnić, aby rozwiązania graficzne zastosowane w przekazie reklamowym nie utrudniały odbiorcy zapoznania się z istotnymi informacjami przedmiotu reklamowanego w tym przekazie, w szczególności z informacjami wymaganymi przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi, podawać źródło prezentowanych informacji, jeżeli przekaz reklamowy odwołuje się do wyników sondaży, badań statystycznych, rankingów, ratingów lub innych danych <p>- został zawarty w procedurze:</p> <ol style="list-style-type: none"> Polityka marketingowa Banku Spółdzielczego w Grójcu na 2020 rok przyjęta Uchwałą Zarządu Nr. 213/2020 w dniu 26.06.2020 roku i zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 162/2020 w dniu 03.07.2020 roku. Działalność promocyjna i relacje z klientami Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 495/2020 w dniu 31.12.2020r Zasady (Polityka) zarządzania ryzykiem portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Grójcu w Dziale VII Rozdział 2. Relacje z klientami w obszarze działalności związanej z ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie z zastrzeżeniem przepisów ustawy z dnia 12 maja 2011r. o kredycie konsumenckim i wprowadzonymi do niej zmianami - przyjęte Uchwałą Zarządu Nr. 480/2020 w dniu 31.12.2020 roku Zasady (Polityka) zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Grójcu w Dziale IX. Zasady określające sposób i zakres informowania każdego klienta ubiegającego się o kredyt detaliczny zgodnie z wymogami ustawy o kredycie konsumenckim - przyjęte Uchwałą Zarządu Nr. 479/2020 w dniu 31.12.2020 roku.
72.	§ 35	<p>Wymóg § 35 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Proces oferowania produktów lub usług finansowych powinien być prowadzony przez odpowiednio przygotowane osoby w celu zapewnienia rzetelności przekazywanych klientom informacji oraz udzielania im zrozumiałych wyjaśnień został - zawarty w art.58 i w art.59 ustawy o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami w zakresie odbycia szkolenia zakończonego egzaminem oraz odbywania co najmniej raz na trzy lata szkolenia z zakresu zagadnień dotyczących opracowywania, oferowania lub zawierania umów o kredyt hipoteczny oraz w procedurze:</p> <ol style="list-style-type: none"> Kodeks etyki określający normy i standardy etyczne postępowania członków

		organów i pracowników Banku Spółdzielczego w Grójcu, zaktualizowany Uchwałą Zarządu Nr.496/2020 w dniu 31.12.2020 roku.
73.	§ 36 ust. 1	<p>Wymóg § 36 ust. 1 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Instytucja nadzorowana powinna dołożyć starań, aby oferowane produkty lub usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane - został zawarty w:</p> <p>1) Rozdziale 1.Ogólne zasady procesu kredytowego, Zasad udzielania kredytów klientom instytucjonalnym w Banku Spółdzielczym w Grójcu - Podręcznik kredytowy zaktualizowany Uchwałą Zarządu Nr 174/2020 w dniu 27.05.2020 roku.</p>
74.	§ 36 ust. 2	<p>Wymóg § 36 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Na etapie przedstawiania charakteru i konstrukcji rekomendowanego produktu lub usługi finansowej instytucje nadzorowane oraz podmioty z nimi współpracujące powinny uwzględnić potrzeby, o których mowa w ust. 1, w szczególności co do indywidualnej sytuacji klienta, w tym wiedzy i doświadczenia na rynku finansowym, a tam gdzie to uzasadnione, pożądanego czasu trwania inwestycji oraz poziomu akceptacji ryzyka został zawarty w procedurach wymienionych w ust.1, a ponadto w procedurze:</p> <p>1) Polityka marketingowa Banku Spółdzielczego w Grójcu na 2020 rok przyjęta Uchwałą Zarządu Nr. 213/2020 w dniu 26.06.2020 roku i zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 162/2020 w dniu 03.07.2020 roku.</p> <p>2) Działalność promocyjna i relacje z klientami Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 495/2020 w dniu 31.12.2020r</p> <p>3) Zasady (Polityka) zarządzania ryzykiem portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Grójcu w Dziale VII Rozdział 2. Relacje z klientami w obszarze działalności związanej z ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie z zastrzeżeniem przepisów ustawy z dnia 12 maja 2011r. o kredycie konsumenckim i wprowadzonymi do niej zmianami - przyjęte Uchwałą Zarządu Nr. 480/2020 w dniu 31.12.2020 roku</p> <p>4) Zasady (Polityka) zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Grójcu w Dziale IX. Zasady określające sposób i zakres informowania każdego klienta ubiegającego się o kredyt detaliczny zgodnie z wymogami ustawy o kredycie konsumenckim - przyjęte Uchwałą Zarządu Nr. 479/2020 w dniu 31.12.2020 roku.</p>
75.	§ 37	<p>Wymóg § 37 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący : Instytucja nadzorowana oraz współpracujące z nią podmioty powinny rzetelnie i w sposób przystępny dla przeciętnego odbiorcy informować o oferowanym produkcie lub usłudze, w tym w szczególności o charakterze i konstrukcji tego produktu lub usługi korzyściach oraz czynnikach warunkujących osiągnięcie ewentualnego zysku, a także o wszelkich ryzykach z nimi związanych, w tym o opłatach i kosztach (również związanych z wcześniejszą rezygnacją z produktu lub usługi)</p> <p>- został zawarty w:</p> <p>1) Rozdziale 1.Ogólne zasady procesu kredytowego, Zasad udzielania kredytów klientom instytucjonalnym w Banku Spółdzielczym w Grójcu - Podręcznik kredytowy zaktualizowanych Uchwałą Zarządu Nr. 174/2020 w dniu 27.05.2020 roku,</p> <p>- oraz w procedurze:</p> <p>1) Polityka handlowa w Banku Spółdzielczym w Grójcu w 2020 roku przyjęta Uchwałą Zarządu Nr.214/2020 w dniu 26.06.2020 roku i zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr.161/2020 w dniu 03.07.2020 roku.</p> <p>2) Rozdziale 3. OFERTA I POZYSKANIE KLIENTA - Zasad udzielania kredytów i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie klientom indywidualnym</p>

		<p>w Banku Spółdzielczym w Grójcu – Podręcznik kredytowy wprowadzonych Uchwałą Zarządu Nr.460/2020 w dniu 17.12.2020 roku.</p> <p>3) Rozdziale 1.Ogólne zasady procesu kredytowego Zasad udzielania kredytów klientom instytucjonalnym w Banku Spółdzielczym w Grójcu - Podręcznik kredytowy zaktualizowanych Uchwałą Zarządu Nr. 174/2020 w dniu 27.05.2020 roku, oraz w procedurach:</p> <p>4) Zasady (Polityka) zarządzania ryzykiem portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Grójcu w Dziale VII Rozdział 2. Relacje z klientami w obszarze działalności związanej z ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie z zastrzeżeniem przepisów ustawy z dnia 12 maja 2011r. o kredycie konsumenckim i wprowadzonymi do niej zmianami - przyjęte Uchwałą Zarządu Nr. 480/2020 w dniu 31.12.2020 roku</p> <p>5) Zasady (Polityka) zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Grójcu w Dziale IX. Zasady określające sposób i zakres informowania każdego klienta ubiegającego się o kredyt detaliczny zgodnie z wymogami ustawy o kredycie konsumenckim - przyjęte Uchwałą Zarządu Nr. 479/2020 w dniu 31.12.2020 roku.</p> <p>4) Działalność promocyjna i relacje z klientami Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 495/2020 w dniu 31.12.2020r</p>
76.	§ 38 ust. 1	<p>Wymóg § 38 ust. 1 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Wszelkie niezbędne informacje dotyczące charakteru i konstrukcji produktu lub usługi finansowej, mające znaczenie dla podjęcia przez klienta decyzji, powinny być udostępniane klientom w taki sposób, aby w odpowiednim czasie przed zawarciem umowy mieli oni możliwość swobodnego zapoznania się z ich treścią - został zawarty w:</p> <p>1) Rozdziale 1.Ogólne zasady procesu kredytowego, Zasad udzielania kredytów klientom instytucjonalnym w Banku Spółdzielczym w Grójcu -Podręcznik kredytowy zaktualizowany Uchwałą Zarządu Nr 174/2020 w dniu 27.05.2020 roku, oraz w procedurze:</p> <p>1) Polityka handlowa w Banku Spółdzielczym w Grójcu w 2020 roku, przyjęta Uchwałą Zarządu Nr.214/2020 w dniu 26.06.2020 roku i zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 161/2020 w dniu 03.07.2020 roku.</p> <p>2) Rozdziale 3. OFERTA I POZYSKANIE KLIENTA - Zasad udzielania kredytów i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie klientom indywidualnym w Banku Spółdzielczym w Grójcu – Podręcznik kredytowy wprowadzonych Uchwałą Zarządu Nr.460/2020 w dniu 17.12.2020 roku.</p> <p>3) Rozdziale 1.Ogólne zasady procesu kredytowego Zasad udzielania kredytów klientom instytucjonalnym w Banku Spółdzielczym w Grójcu - Podręcznik kredytowy zaktualizowanych Uchwałą Zarządu Nr. 174/2020 w dniu 27.05.2020 roku, oraz w procedurach:</p> <p><u>oraz w procedurach:</u></p> <p>1) Działalność promocyjna i relacje z klientami Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 495/2020 w dniu 31.12.2020r</p> <p>2) Zasady (Polityka) zarządzania ryzykiem portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Grójcu w Dziale VII Rozdział 2. Relacje z klientami w obszarze działalności związanej z ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie z zastrzeżeniem przepisów ustawy z dnia 12 maja 2011r. o kredycie konsumenckim i wprowadzonymi do niej zmianami - przyjęte Uchwałą Zarządu Nr. 480/2020 w dniu 31.12.2020 roku</p> <p>3) Zasady (Polityka) zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji</p>

		<p>kredytowych w Banku Spółdzielczym w Grójcu w Dziale IX. Zasady określające sposób i zakres informowania każdego klienta ubiegającego się o kredyt detaliczny zgodnie z wymogami ustawy o kredycie konsumenckim - przyjęte Uchwałą Zarządu Nr. 479/2020 w dniu 31.12.2020 roku.</p>
77.	§ 38 ust. 2	<p>Wymóg § 38 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Postanowienia umowy, w tym wzorec umowy oraz istotne informacje na temat umowy zamieszczone w innych dokumentach, powinny zostać przedstawione klientowi przez instytucje nadzorowane oraz podmioty z nimi współpracujące przed podjęciem przez niego decyzji co do zawarcia umowy</p> <p>- został zawarty w:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Rozdziale 1. 1.2.2.8.1. Przygotowanie umowy o udzielenie produktu i załączników Zasad udzielania kredytów klientom instytucjonalnym w Banku Spółdzielczym w Grójcu - Podręcznik kredytowy przyjęty Uchwałą Zarządu Nr. 174/2020 dnia 27.05.2020 roku, <p>oraz w procedurze:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Polityka handlowa w Banku Spółdzielczym w Grójcu w 2020 roku przyjęta Uchwałą Zarządu Nr.214/2020 w dniu 26.06.2020 roku i zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr.161/2020 z dnia 03.07.2020 roku. 2) Rozdziale 3. OFERTA I POZYSKANIE KLIENTA - Zasad udzielania kredytów i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie klientom indywidualnym w Banku Spółdzielczym w Grójcu – Podręcznik kredytowy wprowadzonych Uchwałą Zarządu Nr.460/2020 w dniu 17.12.2020 roku 3) Rozdziale 1. 1.2.2.8.1. Przygotowanie umowy o udzielenie produktu i załączników Zasad udzielania kredytów klientom instytucjonalnym w Banku Spółdzielczym w Grójcu - Podręcznik kredytowy przyjęty Uchwałą Zarządu Nr. 174/2020 dnia 27.05.2020 roku, <p>oraz w procedurach:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Zasady (Polityka) zarządzania ryzykiem portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Grójcu w Dziale VII Rozdział 2. Relacje z klientami w obszarze działalności związanej z ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie z zastrzeżeniem przepisów ustawy z dnia 12 maja 2011r. o kredycie konsumenckim i wprowadzonymi do niej zmianami - przyjęte Uchwałą Zarządu Nr. 480/2020 w dniu 31.12.2020 roku 2) Zasady (Polityka) zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Grójcu w Dziale IX. Zasady określające sposób i zakres informowania każdego klienta ubiegającego się o kredyt detaliczny zgodnie z wymogami ustawy o kredycie konsumenckim - przyjęte Uchwałą Zarządu Nr. 479/2020 w dniu 31.12.2020 roku. 3) Relacje z udziałowcami Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowane Uchwałą Zarządu Nr 503/2020 w dniu 31.12.2020 roku. 4) Działalność promocyjna i relacje z klientami Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 495/2020 w dniu 31.12.2020r
78.	§ 38 ust. 3	<p>Wymóg § 38 ust. 3 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący : Jeśli w ocenie klienta nie jest możliwe zapoznanie się z przedstawionymi dokumentami na miejscu instytucja nadzorowana powinna przekazać klientowi na koszt własny kopie odpowiednich dokumentów</p> <p>- został zawarty w procedurze:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Polityka handlowa w Banku Spółdzielczym w Grójcu w 2020 roku przyjęta Uchwałą Zarządu Nr.214/2020 w dniu 26.06.2020 roku i zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr.161/2020 z 03.07.2020 roku. 2) Rozdziale 3 podrozdział 3.4 Obowiązki kredytodawcy przed zawarciem umowy o kredyt hipoteczny zamieszczonym w Zasadach udzielania

		<p>kredytów i pożyczek klientom indywidualnym w Banku Spółdzielczym w Grójcu - Podręcznik kredytowy zaktualizowanych Uchwałą Zarządu Nr. 4 460/2020 w dniu 17.12.2020 roku</p> <p>oraz w procedurach:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Działalność promocyjna i relacje z klientami Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 495/2020 w dniu 31.12.2020r 2) Zasady (Polityka) zarządzania ryzykiem portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Grójcu w Dziale VII Rozdział 2. Relacje z klientami w obszarze działalności związanej z ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie z zastrzeżeniem przepisów ustawy z dnia 12 maja 2011r. o kredycie konsumenckim i wprowadzonymi do niej zmianami - przyjęte Uchwałą Zarządu Nr. 480/2020 w dniu 31.12.2020 roku 3) Zasady (Polityka) zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Grójcu w Dziale IX. Zasady określające sposób i zakres informowania każdego klienta ubiegającego się o kredyt detaliczny zgodnie z wymogami ustawy o kredycie konsumenckim - przyjęte Uchwałą Zarządu Nr. 479/2020 w dniu 31.12.2020 roku.
79.	§ 38 ust. 4	<p>Wymóg § 38 ust. 4 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Instytucje nadzorowane powinny podejmować odpowiednie działania i dokładać należytej staranności, aby wzorce umów nie zawierały postanowień niejednoznacznych - został zawarty w:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Rozdziale 3 podrozdział 3.4 Obowiązki kredytodawcy przed zawarciem umowy o kredyt hipoteczny zamieszczonym w Zasadach udzielania kredytów i pożyczek klientom indywidualnym w Banku Spółdzielczym w Grójcu - Podręcznik kredytowy zaktualizowane Uchwałą Zarządu Nr. 460/2020 w dniu 17.12.2020 roku. 2) Działalność promocyjna i relacje z klientami Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 495/2020 w dniu 31.12.2020r 3) Zasady (Polityka) zarządzania ryzykiem portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Grójcu w Dziale VII Rozdział 2. Relacje z klientami w obszarze działalności związanej z ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie z zastrzeżeniem przepisów ustawy z dnia 12 maja 2011r. o kredycie konsumenckim i wprowadzonymi do niej zmianami - przyjęte Uchwałą Zarządu Nr. 480/2020 w dniu 31.12.2020 roku 4) Zasady (Polityka) zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Grójcu w Dziale IX. Zasady określające sposób i zakres informowania każdego klienta ubiegającego się o kredyt detaliczny zgodnie z wymogami ustawy o kredycie konsumenckim - przyjęte Uchwałą Zarządu Nr. 479/2020 w dniu 31.12.2020 roku.
80.	§ 39	<p>Wymóg § 39 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Instytucja nadzorowana powinna opracować i udostępnić klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji - został zawarty w procedurach:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Zasady składania i rozpatrywania skarg/reklamacji i wniosków w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjęte Uchwałą Zarządu Nr. 65/2019 w dniu 11.02.2019 roku i zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 59/2019 w dniu 14.02.2020 roku, z wprowadzonymi zmianami Uchwałą Zarządu Nr 154/2020 w dniu 28.04.2020 roku i Uchwałą Zarządu Nr 405/2020 w dniu 23.10.2020r (aktualizacja załącznika do Zasad) 2) Polityka handlowa w Banku Spółdzielczym w Grójcu w 2020 roku przyjęta Uchwałą Zarządu Nr.214/2020 w dniu 26.06.2020 roku i zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr.161/2020 w dniu 03.07.2020 roku.

		<p>3) Zasady (Polityka) zarządzania ryzykiem portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Grójcu w Dziale VII Rozdział 2. Relacje z klientami w obszarze działalności związanej z ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie z zastrzeżeniem przepisów ustawy z dnia 12 maja 2011r. o kredycie konsumenckim i wprowadzonymi do niej zmianami - przyjęte Uchwałą Zarządu Nr. 480/2020 w dniu 31.12.2020 roku</p> <p>4) Zasady (Polityka) zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Grójcu w Dziale IX. Zasady określające sposób i zakres informowania każdego klienta ubiegającego się o kredyt detaliczny zgodnie z wymogami ustawy o kredycie konsumenckim - przyjęte Uchwałą Zarządu Nr. 479/2020 w dniu 31.12.2020 roku.</p>
81.	§ 40	<p>Wymóg § 40 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Instytucja nadzorowana powinna wprowadzić zorganizowaną formę rozpatrywania skarg i reklamacji oraz podejmowania działań zaradczych zmierzających do ograniczenia sytuacji, powodujących ich występowanie w przyszłości</p> <p>- został zawarty w procedurze:</p> <p>1) Zasady składania i rozpatrywania skarg/reklamacji i wniosków w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjęte Uchwałą Zarządu Nr. 65/2019 w dniu 11.02.2019 roku i zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 59/2019 w dniu 14.02.2020 roku, z wprowadzonymi zmianami Uchwałą Zarządu Nr 154/2020 w dniu 28.04.2020 roku i Uchwałą Zarządu Nr 405/2020 w dniu 23.10.2020r (aktualizacja załącznika do Zasad)</p> <p>2) Działalność promocyjna i relacje z klientami Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 495/2020 w dniu 31.12.2020r</p>
82.	§ 41	<p>Wymóg § 41 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Proces rozpatrywania skarg i reklamacji przez instytucje, nadzorowana, powinien być przeprowadzony niezwłocznie nie później niż w terminie 30 dni, a także cechować się rzetelnością, wnikliwością, obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów</p> <p>- został zawarty w procedurach:</p> <p>1) Zasady składania i rozpatrywania skarg/reklamacji i wniosków w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjęte Uchwałą Zarządu Nr. 65/2019 w dniu 11.02.2019 roku i zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 59/2019 w dniu 14.02.2020 roku, z wprowadzonymi zmianami Uchwałą Zarządu Nr 154/2020 w dniu 28.04.2020 roku i Uchwałą Zarządu Nr 405/2020 w dniu 23.10.2020r (aktualizacja załącznika do Zasad)</p> <p>2) Polityka handlowa w Banku Spółdzielczym w Grójcu w 2020 roku przyjęta Uchwałą Zarządu Nr.214/2020 w dniu 26.06.2020 roku i zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr.161/2020 w dniu 03.07.2020 roku.</p> <p>3) Działalność promocyjna i relacje z klientami Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 495/2020 w dniu 31.12.2020r</p> <p>4) Zasady (Polityka) zarządzania ryzykiem portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Grójcu w Dziale VII Rozdział 2. Relacje z klientami w obszarze działalności związanej z ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie z zastrzeżeniem przepisów ustawy z dnia 12 maja 2011r. o kredycie konsumenckim i wprowadzonymi do niej zmianami - przyjęte Uchwałą Zarządu Nr. 480/2020 w dniu 31.12.2020 roku</p> <p>5) Zasady (Polityka) zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Grójcu w Dziale IX. Zasady określające sposób i zakres informowania każdego klienta ubiegającego się o</p>

		kredyt detaliczny zgodnie z wymogami ustawy o kredycie konsumenckim - przyjęte Uchwałą Zarządu Nr. 479/2020 w dniu 31.12.2020 roku.
83.	§ 42	<p>Wymóg § 42 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Treść odpowiedzi na skargę lub reklamację powinna zawierać, o ile to możliwe, pełne i wyczerpujące uzasadnienie faktyczne i prawne, stosownie do zarzutów zamieszczonych w reklamacji lub skardze</p> <p>- został zawarty w procedurach:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Zasady składania i rozpatrywania skarg/reklamacji i wniosków w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjęte Uchwałą Zarządu Nr. 65/2019 w dniu 11.02.2019 roku i zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 59/2019 w dniu 14.02.2020 roku, z wprowadzonymi zmianami Uchwałą Zarządu Nr 154/2020 w dniu 28.04.2020 roku i Uchwałą Zarządu Nr 405/2020 w dniu 23.10.2020r (aktualizacja załącznika do Zasad) 2) Polityka handlowa w Banku Spółdzielczym w Grójcu w 2020 roku przyjęta Uchwałą Zarządu Nr.214/2020 w dniu 26.06.2020 roku i zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr.161/2020 w dniu 03.07.2020 roku. 3) Działalność promocyjna i relacje z klientami Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 495/2020 w dniu 31.12.2020r 4) Zasady (Polityka) zarządzania ryzykiem portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Grójcu w Dziale VII Rozdział 2. Relacje z klientami w obszarze działalności związanej z ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie z zastrzeżeniem przepisów ustawy z dnia 12 maja 2011r. o kredycie konsumenckim i wprowadzonymi do niej zmianami - przyjęte Uchwałą Zarządu Nr. 480/2020 w dniu 31.12.2020 roku 5) Zasady (Polityka) zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Grójcu w Dziale IX. Zasady określające sposób i zakres informowania każdego klienta ubiegającego się o kredyt detaliczny zgodnie z wymogami ustawy o kredycie konsumenckim - przyjęte Uchwałą Zarządu Nr. 479/2020 w dniu 31.12.2020 roku.
84.	§ 43	<p>Wymóg § 43 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Instytucja nadzorowana powinna dążyć do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami.</p> <p>- został zawarty w procedurze:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Polityka handlowa w Banku Spółdzielczym w Grójcu w 2020 roku przyjęta Uchwałą Zarządu Nr.214/2020 w dniu 26.06.2020 roku i zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr.161/2020 w dniu 03.07.2020 roku. 2) Zasady (Polityka) zarządzania ryzykiem portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Grójcu w Dziale VII Rozdział 2. Relacje z klientami w obszarze działalności związanej z ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie z zastrzeżeniem przepisów ustawy z dnia 12 maja 2011r. o kredycie konsumenckim i wprowadzonymi do niej zmianami - przyjęte Uchwałą Zarządu Nr. 480/2020 w dniu 31.12.2020 roku 3) Zasady (Polityka) zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Grójcu w Dziale IX. Zasady określające sposób i zakres informowania każdego klienta ubiegającego się o kredyt detaliczny zgodnie z wymogami ustawy o kredycie konsumenckim - przyjęte Uchwałą Zarządu Nr. 479/2020 w dniu 31.12.2020 roku. 4) Działalność promocyjna i relacje z klientami Banku Spółdzielczego w Grójcu zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 495/2020 w dniu 31.12.2020r
85.	§ 44	Wymóg § 44 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Instytucja nadzorowana

		<p>dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów, powinna działać profesjonalnie i dbać o reputację instytucji zaufania publicznego</p> <p>- został zawarty w procedurach:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Zasady (Polityka) zarządzania ryzykiem portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Grójcu w Dziale VII Rozdział 2. Relacje z klientami w obszarze działalności związanej z ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie z zastrzeżeniem przepisów ustawy z dnia 12 maja 2011r. o kredycie konsumenckim i wprowadzonymi do niej zmianami - przyjęte Uchwałą Zarządu Nr. 480/2020 w dniu 31.12.2020 roku 2) Zasady (Polityka) zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Grójcu w Dziale IX. Zasady określające sposób i zakres informowania każdego klienta ubiegającego się o kredyt detaliczny zgodnie z wymogami ustawy o kredycie konsumenckim - przyjęte Uchwałą Zarządu Nr. 479/2020 w dniu 31.12.2020 roku.
86.	§ 45 ust. 1	<p>Wymóg § 45 ust.1 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Instytucja nadzorowana powinna posiadać adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej mający na celu zapewnienie:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych, a także sprawozdawczości finansowej oraz rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego, 2) zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych <p>- został zawarty w:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Zasadach funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Grójcu zaktualizowanych Uchwałą Zarządu Nr. 504/2020 w dniu 31.12.2020 roku.
87.	§ 45 ust. 2	<p>Wymóg § 45 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Na proces zapewniania realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej powinna składać się organizacja kontroli wewnętrznej, mechanizmy kontrolne oraz szacowanie ryzyka nieosiągnięcia celów wymienionych w ust. 1</p> <p>- został zawarty w:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Zasadach funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Grójcu zaktualizowanych Uchwałą Zarządu Nr. 504/2020 w dniu 31.12.2020 roku.
88.	§ 45 ust. 3	<p>Wymóg § 45 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Instytucja nadzorowana powinna dokumentować proces zapewnienia realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej</p> <p>- został zawarty w procedurze:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Zasadach funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Grójcu zaktualizowanych Uchwałą Zarządu Nr. 504/2020 w dniu 31.12.2020 roku.
89.	§ 46 ust. 1	<p>Wymóg § 46 ust.1 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: System kontroli wewnętrznej instytucji nadzorowanej powinien obejmować wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej instytucji nadzorowanej</p> <p>- został zawarty w :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Regulaminie organizacyjnym Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowanym Uchwałą Zarządu Nr.85/2020 w dniu 06.03.2020 roku i zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr.85/2020 w dniu 06.03.2020 roku. 2) Zasadach funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Grójcu zaktualizowanych Uchwałą Zarządu Nr. 504/2020 w dniu 31.12.2020 roku..
90.	§ 46 ust. 2	<p>Wymóg § 46 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Organ zarządzający</p>

		<p>powinien opracować i wdrożyć adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, a organ nadzorujący lub komitet audytu powinien dokonywać okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności zarówno całości systemu kontroli wewnętrznej, jak i wybranych jego elementów</p> <p>- został zawarty w:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Zasadach funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Grójcu zaktualizowanych Uchwałą Zarządu Nr. 504/2020 w dniu 31.12.2020 roku. 2) Zasadach Audytu wewnętrznego w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB przyjętych Uchwałą Zarządu Nr. 507/2020 w dniu 31.12.2020 roku. 3) Regulaminie wykonywania audytu wewnętrznego w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB przyjętych Uchwałą Zarządu Nr 508/2020 w dniu 31.12.2020 roku.
91.	§ 46 ust.3	<p>Wymóg § 46 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Pracownikom instytucji nadzorowanej w ramach obowiązków służbowych należy przypisać odpowiednie zadania związane z zapewnianiem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej Pracownikom Banku w ramach obowiązków służbowych zostały przypisane odpowiednie zadania związane z zapewnianiem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej</p> <p>- został zawarty w:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Regulaminie organizacyjnym Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętym Uchwałą Zarządu Nr.85/2020 w dniu 06.03.2020 roku i zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr.85/2020 w dniu 06.03.2020 roku. 2) Zasadach funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Grójcu zaktualizowanych Uchwałą Zarządu Nr. 504/2020 w dniu 31.12.2020 roku.
92.	§ 47	<p>Wymóg § 47 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący : Instytucja nadzorowana powinna opracować i wdrożyć efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewniania zgodności działania instytucji nadzorowanej z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych</p> <p>- został zawarty w :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Zasadach zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Grójcu zaktualizowanych Uchwałą Zarządu Nr. 505/2020 w dniu 31.12.2020 roku.
93.	§ 47 ust. 2	<p>Wymóg § 47 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Sposób organizacji funkcji zapewnienia zgodności powinien gwarantować niezależność wykonywania zadań w tym zakresie</p> <p>- został zawarty w:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Zasadach zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Grójcu zaktualizowanych Uchwałą Zarządu Nr. 505/2020 w dniu 31.12.2020 roku.
94.	§50 ust. 1	<p>Wymóg §50 ust. 1. Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący : Instytucja nadzorowana powinna skutecznie zarządzać ryzykiem występującym w jej działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem uwzględniającego strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez instytucję nadzorowaną</p> <p>- został uwzględniony w zaktualizowanych procedurach:</p> <ol style="list-style-type: none"> 3) Strategii zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 409/2020 w dniu 23.10.2020 roku i zatwierdzonej Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr. 51/2020 w dniu 17.11.2020 roku. 4) Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Grójcu

		<p>przyjętej Uchwałą Zarządu Nr.175/2020 w dniu 27.05.2020 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 154/2020 w dniu 09.06.2020 roku. Załącznik nr 1 do „Strategii” - Ustalony przez Radę Nadzorczą apetyt na ryzyko wyrażony wskaźnikami ilościowymi na 2020 rok zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej Nr.153/2020 w dniu 09.06.2020r. Aktualizacja Załącznika Nr 1 do „Strategii” na 2020 rok: pierwsza aktualizacja - zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 241/2020 w dniu 12.08.2020r.; druga aktualizacja - zatwierdzona Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr 48/2020 w dniu 17.11.2020r.</p> <ol style="list-style-type: none"> 5) Zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętych Uchwałą Zarządu Nr. 179/2020 w dniu 27.05.2020 roku i zatwierdzonych Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 151/2020 w dniu 09.06.2020 roku. 6) Zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętych Uchwałą Zarządu Nr. 486/2020 w dniu 31.12.2020 roku 7) Testach warunków skrajnych ryzyka biznesowego w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętych Uchwałą Zarządu Nr. 189/2020 w dniu 27.05.2020 roku i zatwierdzonych Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 150/2020 w dniu 09.06.2020 roku. 8) Zasadach szacowania kapitału wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Grójcu zaktualizowanych Uchwałą Zarządu Nr. 467/2020 z dnia 17.12.2020 roku i zatwierdzonych Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr. 64/2020 w dniu 22.12.2020 roku. Wskaźnik wrażliwości na 2020 rok do Zasad przyjęty Uchwałą Zarządu Nr 82/2020 w dniu 28.02.2020 roku i zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 89/2020 w dniu 06.03.2020 roku. 9) Zasadach wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętych Uchwałą Zarządu Nr. 468/2020 w dniu 17.12.2020 roku i zatwierdzonych Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr. 63/2020 w dniu 22.12.2020 roku. 10) Procedurze ustalającej skład osób wchodzących w skład ZZAPiR występującymi w działalności Banku. Zasady przekazywania Zespołowi informacji z zakresu pomiaru, limitowania i monitorowania poszczególnych rodzajów ryzyka w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr. 484/2020 w dniu 31.12.2020 roku. 11) Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr. 177/2020 w dniu 27.05.2020 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Banku Nr. 145/2020 w dniu 09.06.2020 roku. Załącznik Nr 1 do Instrukcji zaktualizowany Uchwałą Zarządu Nr 353/2020 w dniu 25.09.2020r. 12) Zasadach zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętych Uchwałą Zarządu Nr. 410/2020 w dniu 23.10.2020 roku i zatwierdzonych Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr. 52/2020 w dniu 17.11.2020 roku. 13) Zasadach zarządzania ryzykiem modeli w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętych Uchwałą Zarządu Nr. 223/2020 w dniu 30.06.2020 roku i zatwierdzonych Uchwałą Rady Nadzorczej Banku Nr. 167/2020 w dniu 03.07.2020 roku. 14) Procedurze Powołania Komitetu Ryzyka Operacyjnego i uchwalenia regulaminu pracy Komitetu Ryzyka Operacyjnego w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 226/2020 w dniu 30.06.2020 roku; 15) Zasadach klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętych Uchwałą Zarządu Nr 334/2020 w dniu 26.08.2020r. 16) Zasadach zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Grójcu zaktualizowanych Uchwałą Zarządu Nr. 505/2020 w dniu 31.12.2020
--	--	--

		<p>roku.</p> <p>17) Zasadach (Polityce) zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętych Uchwałą Zarządu Nr. 479/2020 w dniu 31.12.2020 roku</p> <p>18) Zasadach (Polityce) zarządzania ryzykiem portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętych Uchwałą Zarządu Nr. 480/2020 w dniu 31.12.2020 roku.</p> <p>19) Zasadach zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętych Uchwałą Zarządu Nr.224/2020 w dniu 30.06.2020 roku i zatwierdzonych Uchwałą Rady Nadzorczej Nr.168/2020 w dniu 03.07.2020 roku.</p> <p>20) Zasadach zarządzania ryzykiem koncentracji w Banku Spółdzielczym w Grójcu zaktualizowanych Uchwałą Zarządu Nr 483/2020 31.12.2020 w dniu 31.12.2020 roku Limity wewnętrzne ograniczające ryzyko koncentracji na 2020 rok przyjęte Uchwałą Zarządu Nr.215/2020 w dniu 26.06.2020 roku i zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej Nr.163/2020 w dniu 03.07.2020 roku, z wprowadzonymi zmianami do limitów ograniczających ryzyko kredytowe i ryzyko koncentracji Decyzją Zarządu Nr 09.10.2020r.</p> <p>21) Zasadach polityki kredytowej Banku Spółdzielczego w Grójcu w 2020 roku i limity wewnętrzne na 2020 rok ograniczające ryzyko kredytowe, przyjętych Uchwałą Zarządu Nr.216/2020 w dniu 26.06.2020 roku i zatwierdzonych Uchwałą Rady Nadzorczej Nr.164/2020w dniu 03.07.2020 roku.</p> <p>22) Polityce zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Grójcu w 2020 rok i limitów ograniczających ryzyko płynności i finansowania na 2020 rok przyjętej Uchwałą Zarządu Nr.188/2020 w dniu 27.05.2020 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 157/2020 w dniu 09.06.2020 roku.</p> <p>23) Polityce zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Grójcu w 2020 roku i limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej na 2020 rok przyjętej Uchwałą Zarządu Nr.191/2020 w dniu 27.05.2020 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 158/2020 w dniu 09.06.2020 roku. Aktualizacja Załącznika Nr 1 do „Polityki” na 2020 rok: pierwsza aktualizacja – przyjęta Uchwałą Zarządu Nr 296/2020 z dnia 24.07.2020r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 269/2020 w dniu 12.08.2020r.; druga aktualizacja - przyjęta Uchwałą Zarządu Nr 413/2020 z dnia 23.10.2020r. i zatwierdzona Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr 54/2020 z dnia 17.11.2020r.</p> <p>24) Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Grójcu w 2020 roku i limitów ograniczających ryzyko operacyjne na 2020 rok przyjętej Uchwałą Zarządu Nr.193/2020 w dniu 27.05.2020 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 155/2020 w dniu 09.06.2020 roku. Aktualizacja Załącznika Nr 1 do „Polityki” na 2020 roku przyjęta Uchwałą Zarządu Nr 295/2020 w dniu 24.07.2020r. i zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 240/2020 w dniu 12.08.2020r.</p> <p>25) Polityce zgodności Banku Spółdzielczym w Grójcu w 2020 roku przyjętej Uchwałą Zarządu Nr. 229/2020 w dniu 30.06.2020 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr.171/2020 w dniu 03.07.2020 roku.</p> <p>26) Zasadach oceny ryzyka bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętych Uchwałą Zarządu Nr 182/2020 w dniu 27.05.2020.</p> <p>27) Polityce bezpieczeństwa informacji w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr. 439/2020 w dniu 27.11.2020r.</p> <p>28) Polityce bezpieczeństwa teleinformatycznego w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr. 470/2020 w dniu 17.12.2020 roku i</p>
--	--	---

		<p>zatwierdzonej Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr.67/2020 w dniu 22.12.2020 roku.</p> <p>26. Zasadach oceny ryzyka bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr.182/2020 w dniu 27.05.2020 roku.</p>
95.	§ 50 ust.2	<p>Wymóg § 50 ust. 2 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Na proces zarządzania ryzykiem powinna składać się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka - został zawarty w procedurze:</p> <p>1) Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr.175/2020 w dniu 27.05.2020 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 154/2020 w dniu 09.06.2020 roku. Załącznik nr 1 do „Strategii” - Ustalony przez Radę Nadzorczą apetyt na ryzyko wyrażony wskaźnikami ilościowymi na 2020 rok zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej Nr.153/2020 w dniu 09.06.2020r. Aktualizacja Załącznika Nr 1 do „Strategii” na 2020 rok: pierwsza aktualizacja - zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 241/2020 w dniu 12.08.2020r.; druga aktualizacja - zatwierdzona Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr 48/2020 w dniu 17.11.2020r.</p>
96.	§ 50 ust. 3	<p>Wymóg § 50 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: System zarządzania ryzykiem powinien być zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności przy uwzględnieniu strategicznych celów instytucji nadzorowanej, w tym strategii odnośnie do zarządzania ryzykiem uwzględniającej tolerancję na ryzyko określoną przez instytucję nadzorowaną - zawarty został w procedurze:</p> <p>1) Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr.175/2020 w dniu 27.05.2020 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 154/2020 w dniu 09.06.2020 roku. Załącznik nr 1 do „Strategii” - Ustalony przez Radę Nadzorczą apetyt na ryzyko wyrażony wskaźnikami ilościowymi na 2020 rok zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej Nr.153/2020 w dniu 09.06.2020r. Aktualizacja Załącznika Nr 1 do „Strategii” na 2020 rok: pierwsza aktualizacja - zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 241/2020 w dniu 12.08.2020r.; druga aktualizacja - zatwierdzona Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr 48/2020 w dniu 17.11.2020r.</p>
97.	§ 51 ust. 1	<p>Wymóg § 51 ust. 1 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Niezależnie od zadań przypisanych komórkom organizacyjnym instytucji nadzorowanej i innym organom tej instytucji, odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem powinien ponosić organ zarządzający - został zawarty w:</p> <p>1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowanym Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr 49/2020 w dniu 17.11.2020 roku.</p>
98.	§ 51 ust. 2	<p>Wymóg § 51 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Członkowie organu zarządzającego, uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej działalności nie powinni łączyć odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko - został zawarty w:</p> <p>1) Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Grójcu zaktualizowanym Uchwałą Prezydium Rady Nadzorczej Nr 49/2020 w dniu 17.11.2020 roku.</p>
99.	§ 52 ust. 2	<p>Wymóg § 52 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: W instytucji nadzorowanej, w której nie funkcjonuje komórka audytu lub komórka do spraw zapewnienia zgodności lub nie wyznaczono komórki odpowiedzialnej za ten obszar informacji, o których mowa w ust. 1 przekazują osoby odpowiedzialne za</p>

		wykonywanie tych funkcji - został zawarty w: 1) Regulaminie organizacyjnym Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętym Uchwałą Zarządu Nr.85/2020 w dniu 06.03.2020 roku i zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr.85/2020 w dniu 06.03.2020 roku.
--	--	--

Sporządził: Paulina Brzezińska
 Pracownik ds. zgodności ¹⁰
 Grójec, dn. 05.01.2021r.

ZARZĄD BANKU

Zastępca Prezesa

.....
 (-) Robert Boroń

Członek Zarządu ds. finansowych

.....
 (-) Agnieszka Czupryjak

Prezes Zarządu

.....
 (-) Teresa Przychodzień

Komitet Audytu pozytywnie opiniuje Raport z oceny realizacji Zasad Ładu Korporacyjnego sporządzony wg stanu na 31.12.2020 roku.

Przewodniczący Komitetu Audytu

.....
 (-) Tomasz Zbigniew Grzejszczyk

Członek Komitetu Audytu

.....
 (-) Elżbieta Kalus

Członek Komitetu Audytu

.....
 (-) Radosław Domasiewicz

RADA NADZORCZA

Przewodniczący
 Rady Nadzorczej

.....
 (-) Andrzej Pietrzak

Zastępca Przewodniczącego
 Rady Nadzorczej

.....
 (-) Elżbieta Szewczyk

Sekretarz
 Rady Nadzorczej

.....
 (-) Tomasz Grzejszczyk

Przewodniczący
 Komitetu Audytu

.....
 (-) Tomasz Grzejszczyk

