

# **RAPORT Z OCENY ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO SPORZĄDZONY WG STANU NA 31.03.2019 ROKU**

## **RAPORT Z REALIZACJI ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO ZA I KWARTAŁ 2019 ROK**

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.

Zmian w realizacji Zasad Ładu Korporacyjnego Bank dokonało Zebranie Przedstawicieli Banku obradujące w dniu 20.06.2018 roku Uchwałą Nr 11/2018 wprowadzając zmiany w realizacji §22 ust.4, ust.5, ust.6 i w § 45 ust.1 Zasad Ładu Korporacyjnego zatwierdziło także zmiany w realizacji poszczególnych paragrafów Zasad Ładu Korporacyjnego w wyniku bieżącej aktualizacji procedur wewnętrznych, polegającej na przystosowaniu ich do zmieniających się przepisów prawa i zapewnienia wewnętrznej zgodności, w których zostały zawarte wymogi Zasad Ładu Korporacyjnego..

Bank co kwartał dokonywał przeglądu Zasad Ładu Korporacyjnego i aktualizacji realizacji poszczególnych paragrafów Zasad Ładu Korporacyjnego procedurami wewnętrznymi przystosowanymi do zmieniających się przepisów prawa.

Zasady Ładu Korporacyjnego zawierają 57 paragrafów i 127 ustępów.

Bank w okresie od 01.2019 roku do 31.03.2019 roku wprowadził zmiany w 21 paragrafach i w 26 ustępach do paragrafów Zasad Ładu Korporacyjnego .

Wprowadzone w I kwartale 2019 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.	§ 5 ust.3	<p>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</p> <p>- został zawarty w zaktualizowanej w I kwartale 2019 roku procedurze:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) Zasady ochrony informacji w Banku przyjętych Uchwałą Zarządu Nr.168/2019 w dniu 27.03.2019 roku.</li><li>2) Zasady bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji w Banku przyjętych Uchwałą Zarządu Nr.166/2019 w dniu 27.03.2019 roku.</li></ol>

2.	§ 8 ust.1; ust.2; ust.3.	<p>Wymóg § 8 ust1; ust.2; ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący:</p> <p>ust.1 Instytucja nadzorowana powinna działać w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów</p> <p>ust.2 Instytucja nadzorowana prowadząc działalność powinna brać pod uwagę interesy wszystkich interesariuszy, o ile nie są one sprzeczne z interesami instytucji nadzorowanej,</p> <p>ust.3 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 zaktualizowanej w I kwartale 2019 roku procedurze :</p> <p>1) Relacje z udziałowcami Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 113/2019 w dniu 14.03.2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 69/2019 w dniu 20.03.2019 roku.</p>
3.	§9 ust.1; ust.2; ust.3; ust.4; ust.5; ust.6.	<p>Wymóg § 9 ust.1; ust.2; ust.3;ust.4;ust.5 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący:</p> <p>Ust.1 Udziałowcy instytucji nadzorowanej powinni współdziałać realizując jej cele oraz zapewniając bezpieczeństwo działania tej instytucji</p> <p>Ust.2 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</p> <p>Ust.3 Udziałowcy w swych decyzjach powinni kierować się interesem instytucji nadzorowanej</p> <p>Ust.4 Zwołanie zgromadzenia organu stanowiącego w sytuacji, gdy wymaga tego dalsze prawidłowe funkcjonowanie instytucji nadzorowanej powinno nastąpić niezwłocznie</p> <p>Ust.5 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 roli udziałowca z funkcją zarządczą wymaga ograniczenia roli podmiotów z nim powiązanych w organie nadzorującym, aby uniknąć obniżenia efektywności nadzoru wewnętrznego.</p> <p>- został zawarty w zaktualizowanej w I kwartale 2019 roku procedurze :</p> <p>1) Relacje z udziałowcami Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr. 113/2019 w dniu 14.03.2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 69/2019 w dniu 20.03.2019 roku.</p> <p>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</p> <p>- został zawarty w zaktualizowanej w I kwartale 2019 roku procedurze:</p> <p>1) Polityka zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr .111/2019 w dniu 14.03.2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 68/2019 w dniu 20.03.2019 roku.</p>
4.	§10 ust.1; ust.3; ust.4.	<p>Wymóg § 10 ust 1 ; ust.3 i ust.4 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący:</p> <p>Ust.1 Udziałowcy nie mogą ingerować w sposób sprawowania zarządu, w tym prowadzenie spraw przez organ zarządzający instytucji nadzorowanej</p> <p>Ust.3 Uprawnienia udziałowców nie powinny prowadzić do utrudnienia prawidłowego funkcjonowania organów instytucji nadzorowanej lub dyskryminacji pozostałych udziałowców,</p> <p>Ust.4 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</p> <p>- został zawarty w procedurze zaktualizowanej w I kwartale 2019 roku :</p>

		<p>1) Relacje z udziałowcami Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 113/2019 w dniu 14.03.2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 69/2019 w dniu 20.03.2019 roku.</p>
5.	§11 ust.1; ust.2; ust.3;	<p>Wymóg § 11 ust.1; ust.2 i ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący:  Ust.1 Przeprowadzenie transakcji z podmiotami powiązаныmi powinno być uzasadnione interesem instytucji nadzorowanej i powinno być dokonywane w sposób transparentny  Ust.2. 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.  Ust.3 . 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</p> <p>- został zawarty w zaktualizowanej w I kwartale 2019 roku procedurze :</p> <p>1) Relacje z udziałowcami Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 113/2019 w dniu 14.03.2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 69/2019 w dniu 20.03.2019 roku.</p>
6	§ 12 ust.3	<p>Wymóg § 12 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący : Decyzje w zakresie wypłaty dywidendy powinny być uzależnione od potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizacji strategicznych celów instytucji nadzorowanej, a także powinny uwzględniać rekomendacje i indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru</p> <p>został zawarty w zaktualizowanej w I kwartale 2019 roku procedurze:</p> <p>1) Relacje z udziałowcami Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 113/2019 w dniu 14.03.2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 69/2019 w dniu 20.03.2019 roku.  2) Polityka dywidendowa Banku Spółdzielczego w Grójcu dotycząca przeznaczenia części zysku netto za 2018 rok na wypłatę dywidendy w 2019 roku przyjętej Uchwałą Zarządu Nr. 112/2019 w dniu 14.03.2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr.67/2019 w dniu 20.03.2019 roku.</p>
7.	§17 ust.4.	<p>Wymóg § 17 ust. 4 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący:</p> <p>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 zarządzającego w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia</p> <p>- został zawarty w zaktualizowanej w I kwartale 2019 roku procedurze :</p> <p>1) Polityka zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr .111/2019 w dniu 14.03.2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 68/2019 w dniu 20.03.2019 roku.</p>

8.	§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 w zaktualizowanej w I kwartale 2019 roku procedurze :</p> <p>1) Polityka zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr .111/2019 w dniu 14.03.2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 68/2019 w dniu 20.03.2019 roku.</p>
9	§32 ust. 1; ust. 2; ust.3.	<p>Wymóg § 32 ust. 1 ; ust.2 i ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Ust.1 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, Ust.2 . Przekaz reklamowy powinien w sposób jasny wskazywać, jakiego produktu lub usługi dotyczy. Ust.3. Przekaz reklamowy nie może eksponować korzyści w taki sposób, który powodowałby umniejszenie znaczenia kosztów i ryzyk związanych z nabyciem produktu lub usługi</p> <p>został zawarty w zaktualizowanej w I kwartale 2019 roku procedurze:</p> <p>1) Działalność promocyjna i relacje z klientami Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 114/2019 w dniu 14.03.2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 66/2019 w dniu 20.03.2019 roku.</p> <p>2) Polityka marketingowa Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr. 115/2019 w dniu 14.03.2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr .70/2019 w dniu 20.03.2019 roku.</p>
10.	§ 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"> <li>1) charakteru prawnego przedmiotu reklamowanego, w tym praw i obowiązków klienta,</li> <li>2) tożsamości podmiotu reklamującego,</li> <li>3) istotnych cech przedmiotu reklamowanego,</li> <li>4) korzyści, które można osiągnąć nabywając lub korzystając z przedmiotu reklamowanego oraz okresu, w którym powstają,</li> <li>5) ponoszonych przez klienta całkowitych kosztów związanych z nabyciem lub korzystaniem z przedmiotu reklamowanego oraz okresu, którego te koszty dotyczą,</li> <li>6) czasu, wartości i terytorialnej dostępności przedmiotu reklamowanego,</li> <li>7) ryzyka związanego z nabyciem lub korzystaniem z przedmiotu Reklamowanego</li> </ol> <p>- został zawarty w zaktualizowanej w I kwartale 2019 roku procedurze:</p> <p>1) Działalność promocyjna i relacje z klientami Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 114/2019 w dniu 14.03.2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 66/2019 w dniu 20.03.2019 roku.</p> <p>2) Polityka marketingowa Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr. 115/2019 w dniu 14.03.2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr .70/2019 w dniu 20.03.2019 roku.</p>

11.	§ 34	<p><b>Wymóg § 34 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący:</b>  Przy tworzeniu oraz publikacji przekazu reklamowego instytucja nadzorowana powinna w szczególności:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) czuwać nad charakterem i konstrukcją przekazów reklamowych przygotowywanych i publikowanych w imieniu instytucji nadzorowanej lub na jej rzecz,</li> <li>2) 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,</li> <li>3) 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</li> </ol> <p>- został zawarty w zaktualizowanej w I kwartale 2019 roku procedurze:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Działalność promocyjna i relacje z klientami Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 114/2019 w dniu 14.03.2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 66/2019 w dniu 20.03.2019 roku;</li> <li>2) Polityka marketingowa Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr. 115/2019 w dniu 14.03.2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr .70/2019 w dniu 20.03.2019 roku.</li> </ol>
12.	§ 35	<p><b>Wymóg § 35 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący:</b> 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</p> <p>- został zawarty w zaktualizowanej w I kwartale 2019 roku procedurze:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Kodeks etyki określający normy i standardy etyczne postępowania członków organów i pracowników Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr.110/2019 w dniu 14.03.2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 65/2019 w dniu 20.03.2019 roku.</li> </ol>
13.	§ 36 ust.2	<p><b>Wymóg § 36 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący:</b>  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</p> <p>- został zawarty w zaktualizowanej w I kwartale 2019 roku procedurze:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Działalność promocyjna i relacje z klientami Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 114/2019 w dniu 14.03.2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 66/2019 w dniu 20.03.2019 roku;</li> <li>2) Polityka marketingowa Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr. 115/2019 w dniu 14.03.2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr .70/2019 w dniu 20.03.2019 roku.</li> </ol>
14.	§ 37	<p><b>Wymóg § 37 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący:</b>  Instytucja nadzorowana oraz współpracujące z nią podmioty powinny rzetelnie i w sposób</p>

		<p>przystępny dla przeciętnej 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 zaktualizowanej w I kwartale 2019 roku procedurze:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Działalność promocyjna i relacje z klientami Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr. 114/2019 w dniu 14.03.2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 66/2019 w dniu 20.03.2019 roku.</li> <li>2) Polityka handlowa w Banku spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr.116/2019 w dniu 14.03.2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr.71/2019 w dniu 20 marca 2019 roku.</li> </ol>
15.	§38 ust.1 ust.2 ust.3 ust.4.	<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</p> <p>- został zawarty w zaktualizowanej w I kwartale 2019 roku procedurze:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Polityka handlowa w Banku spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr.116/2019 w dniu 14.03.2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr.71/2019 w dniu 20 marca 2019 roku.</li> <li>2) Działalność promocyjna i relacje z klientami Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr. 114/2019 w dniu 14.03.2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 66/2019 w dniu 20.03.2019 roku</li> </ol> <p>Wymóg § 38 ust. 2 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Ust.2. Postanowienia umowy, w tym wzorce 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 zaktualizowanej w I kwartale 2019 roku procedurze:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Relacje z udziałowcami Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr.111/2019 w dniu 14.03.2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 69/2019 w dniu 20.03.2019 roku</li> <li>2) Działalność promocyjna i relacje z klientami Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr. 114/2019 w dniu 14.03.2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 66/2019 w dniu 20.03.2019 roku.</li> <li>3) Polityka handlowa w Banku spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr.116/2019 w dniu 14.03.2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr.71/2019 w dniu 20 marca 2019 roku.</li> </ol> <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 zaktualizowanej w I kwartale 2019 roku procedurze:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Działalność promocyjna i relacje z klientami Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr. 114/2019 w dniu</li> </ol>

		<p>14.03.2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 66/2019 w dniu 20.03.2019 roku.</p> <p>2) Polityka handlowa w Banku spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr.116/2019 w dniu 14.03.2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr.71/2019 w dniu 20 marca 2019 roku.</p> <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</p> <p>– został zawarty w zaktualizowanej w I kwartale 2019 roku procedurze:</p> <p>1) Działalność promocyjna i relacje z klientami Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętej j Uchwałą Zarządu Nr. 114/2019 w dniu 14.03.2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 66/2019 w dniu 20.03.2019 roku.</p>
16.	§ 39	<p>Wymóg § 39 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Instytucja nadzorowana powinna opracować i udostępnić klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji</p> <p>- został zawarty w zaktualizowanej w I kwartale 2019 roku procedurze:</p> <p>1) Zasady składania i rozpatrywania skarg/reklamacji i wniosków w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr. 65/2019 w dniu 11.02.2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 59/2019 w dniu 14.02.2019 roku.</p> <p>2) Polityka handlowa Banku przyjętej Uchwałą Zarządu Nr.116/2019 w dniu 14 marca 2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr.71/2019 w dniu 20 marca 2019 roku.</p>
17.	§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 zaktualizowanej w I kwartale 2019 roku procedurze:</p> <p>1) Zasady składania i rozpatrywania skarg/reklamacji i wniosków w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr. 65/2019 w dniu 11.02.2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 59/2019 w dniu 14.02.2019 roku.</p> <p>2) Działalność promocyjna i relacje z klientami Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr. 114/2019 w dniu 14 marca 2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr.66/2019 w dniu 20 marca 2019 roku.</p>

18.	§41	<p>Wymóg § 41 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Proces rozpatrywania skarg i reklamacji przez instytucję nadzorowaną, 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 zaktualizowanej w I kwartale 2019 roku procedurze:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Zasady składania i rozpatrywania skarg/reklamacji i wniosków w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr .65/2019 w dniu 11.02.2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr .59/2019 w dniu 14.02.2019 roku.</li> <li>2) Działalność promocyjna i relacje z klientami Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr. 114/2019 w dniu 14 marca 2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr.66/2019 w dniu 20 marca 2019 roku</li> <li>3) Polityka handlowa Banku przyjętej Uchwałą Zarządu Nr.116/2019 w dniu 14 marca 2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr.71/2019 w dniu 20 marca 2019 roku.</li> </ol>
19.	§ 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 zaktualizowanej w I kwartale 2019 roku procedurze:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Zasady składania i rozpatrywania skarg/reklamacji i wniosków w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr. 65/2019 w dniu 11.02.2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr .59/2019 w dniu 14.02.2019 roku.</li> <li>2) Działalność promocyjna i relacje z klientami Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr. 114/2019 w dniu 14 marca 2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr.66/2019 w dniu 20 marca 2019 roku</li> </ol>
20.	§43	<p>Wymóg § 43 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Instytucja nadzorowana powinna dążyć do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami</p> <p>- został zawarty w zaktualizowanej w I kwartale 2019 roku procedurze:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Działalność promocyjna i relacje z klientami Banku Spółdzielczego w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr. 114/2019 w dniu 14 marca 2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr.66/2019 w dniu 20 marca 2019 roku.</li> <li>2) Polityka handlowa Banku przyjętej Uchwałą Zarządu Nr.116/2019 w dniu 14 marca 2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr.71/2019 w dniu 20 marca 2019 roku.</li> </ol>
21.	§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 zawarty w zaktualizowanej w I kwartale 2019 roku procedurze:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Zasady szacowania kapitału wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr.102/2019 w dniu 11.03.2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr.77/2019 w dniu 20 03.2019 roku.</li> </ol>



		<ol style="list-style-type: none"><li>2) Polityka zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr.107/2019 w dniu 11.03.2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr.80/2019 w dniu 20.03.2019 roku.</li><li>3) Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr.108/2019 w dniu 11.03.2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr.81/2019 w dniu 20.03.2019 roku.</li><li>4) Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr.109/2019 w dniu 11.03.2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr.82/2019 w dniu 20.03.2019 roku.</li><li>5) Zasady oceny ryzyka bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr.167/2019 w dniu 27.03.2019 roku.</li></ol>
--	--	---