

RAPORT Z REALIZACJI ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO SPORZĄDZONY ZA III KWARTAŁ 2022 ROKU

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.U. 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 i zmiany w realizacji Zasad Ładu Korporacyjnego wprowadzone Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 29/2022 w dniu 28.06.2022 roku.

Zasady Ładu Korporacyjnego zawierają 57 paragrafów i 127 ustępów.

Bank w III kwartale 2022 roku wprowadził zmiany w 11 paragrafach i w 20 ustępach.

Wprowadzone w III kwartale 2022 roku zmiany do Zasad Ładu Korporacyjnego dotyczyły aktualizacji procedur związanych z realizacją następujących paragrafów Zasad Ładu Korporacyjnego:

Lp. §	Lp. Ust.	Paragrafy Zasad Ładu Korporacyjnego	Wprowadzone w realizacji Zasad Ładu Korporacyjnego
1.	1	§ 1 ust.1	Wymóg § 1 ust.1 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Organizacja instytucji nadzorowanej powinna umożliwiać osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności - została zawarte w procedurach: 1) Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjęta Uchwałą Zarządu Nr 397/2022 z dnia 28.09.2022r. 2) Strategia zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjęta Uchwałą Zarządu Nr 398/2022 z dnia 28.09.2022r.
	2	§ 1 ust.2	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 - został zawarty w procedurach: 1) Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjęta Uchwałą Zarządu Nr 397/2022 z dnia 28.09.2022r. 2) Strategia zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjęta Uchwałą Zarządu Nr 398/2022 z dnia 28.09.2022r.
2.		§ 3	Wymóg § 3 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: instytucja nadzorowana obowiązana jest przestrzegać wymogów wynikających z przepisów prawa oraz uwzględniać rekomendacje nadzorcze wydane przez odpowiednie organy nadzoru, w szczególności KNF lub odpowiednio EBA, ESMA, EIOPA, a także zobowiązania lub deklaracje składane wobec organów nadzoru oraz uwzględniać indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru. - został zawarty w procedurach:

			<p>1. Rozdział nr 1 - Wytycznych EBA/GL/2020/06; 29/05/20202 – obowiązki w zakresie zgodności z przepisami sprawozdawczości przyjęty Uchwałą Zarządu Nr 288/2022 z dnia 15.07.2022r.</p> <p>2. Rozdział nr 2 - Wytycznych EBA/GL/2020/06; 29/05/20202 – przedmiot, zakres i definicje przyjęty Uchwałą Zarządu Nr 289/2022 z dnia 15.07.2022r.</p> <p>3. Rozdział nr 3 - Wytycznych EBA/GL/2020/06; 29/05/20202 – wdrożenie przyjęty Uchwałą Zarządu Nr 290/2022 z dnia 15.07.2022r.</p> <p>4. Rozdział nr 4 - Wytycznych EBA/GL/2020/06; 29/05/20202 – zarządzanie wewnętrzne na potrzeby udzielania i monitorowania kredytów przyjęty Uchwałą Zarządu Nr 291/2022 z dnia 15.07.2022r.</p> <p>5. Rozdział nr 5 - Wytycznych EBA/GL/2020/06; 29/05/20202 – procedury udzielania kredytów przyjęty Uchwałą Zarządu Nr 292/2022 z dnia 15.07.2022r.</p> <p>6. Rozdział nr 6 - Wytycznych EBA/GL/2020/06; 29/05/20202 – polityka cenowa przyjęty Uchwałą Zarządu Nr 293/2022 z dnia 15.07.2022r.</p> <p>7. Rozdział nr 7 - Wytycznych EBA/GL/2020/06; 29/05/20202 – wycena nieruchomości i ruchomości przyjęty Uchwałą Zarządu Nr 294/2022 z dnia 15.07.2022r.</p> <p>8. Rozdział nr 8 - Wytycznych EBA/GL/2020/06; 29/05/20202 – ramy monitorowania przyjęty Uchwałą Zarządu Nr 295/2022 z dnia 15.07.2022r.</p> <p>9. Załącznik 1 - kryteria udzielania kredytu do wytycznych EBA/GL/2020/06; 29/05/20202 dotyczących udzielania i monitorowania kredytów przyjęty Uchwałą Zarządu Nr 296/2022 z dnia 15.07.2022r.</p> <p>10. Załącznik 2 – informacje i dane na potrzeby oceny zdolności kredytowej do wytycznych EBA/GL/2020/06; 29/05/20202 dotyczących udzielania i monitorowania kredytów przyjęty Uchwałą Zarządu Nr 297/2022 z dnia 15.07.2022r.</p> <p>11. Załącznik 3 – wskaźniki na potrzeby udzielania i monitorowania kredytów do wytycznych EBA/GL/2020/06; 29/05/20202 dotyczących udzielania i monitorowania kredytów przyjęty Uchwałą Zarządu Nr 298/2022 z dnia 15.07.2022r.</p>
3.	3	§ 4 ust.1	<p>Bank określił własne cele strategiczne uwzględniając charakter oraz skalę prowadzonej działalności.</p> <p>Wymóg § 4 ust. 1 Zasad Ładu Korporacyjnego został zawarty w procedurach:</p> <p>1) Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjęta Uchwałą Zarządu Nr 397/2022 z dnia 28.09.2022r.</p> <p>2) Strategia zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjęta Uchwałą Zarządu Nr 398/2022 z dnia 28.09.2022r.</p>
	4	§ 4 ust.2	<p>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 procedurach:</p> <p>1) Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjęta Uchwałą Zarządu Nr 397/2022 z dnia 28.09.2022r.</p> <p>2) Strategia zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjęta Uchwałą Zarządu Nr 398/2022 w dniu 28.09.2022r.</p>
	5	§ 4 ust.3	<p>Wymóg § 4 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Organizacja Banku</p>

			<p>umożliwia 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</p> <p>- został zawarty w procedurach:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjęta Uchwałą Zarządu Nr 397/2022 z dnia 28.09.2022r. 2) Strategia zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjęta Uchwałą Zarządu Nr 398/2022 w dniu 28.09.2022r.
4.		§ 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 procedurze:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Procedura rozpatrywania wniosków o zawieszenie spłaty kredytu hipotecznego na mocy art. 73 ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom - przyjęta Uchwałą Zarządu Nr 351/2022 z dnia 28.07.2022r.
5.	6	§ 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:</p> <p>- został zawarty w procedurach:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Zasady udzielania kredytów konsumenckich w Banku Spółdzielczym w Grójcu – podręcznik kredytowy przyjęte Uchwałą Zarządu nr 406/2022 z dnia 29.09.2022r. 2) Zasady udzielania kredytów i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie klientom, indywidualnym – Podręcznik kredytowy przyjęte Uchwałą Zarządu Nr 407/2022 z dnia 29.09.2022r. 3) Zasady udzielania kredytów klientom instytucjonalnym w Banku Spółdzielczym w Grójcu – podręcznik kredytowy przyjęte Uchwałą Zarządu Nr 409/2022 z dnia 29.09.2022r. 4) Zasady weryfikacji dokumentów potwierdzających dochody oraz źródło dochodów klientów indywidualnych przyjęte Uchwałą Zarządu Nr 410/2022 z dnia 29.09.2022r. 5) Zasady oceny zdolności kredytowej klientów indywidualnych przyjęte Uchwałą Zarządu Nr 411/2022 z dnia 29.09.2022r.
	7	§ 36 ust. 2.	<p>Wymóg § 36 ust. 2. Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Na etapie przedstawiania charakteru konstrukcji rekomendowanego produktu lub usługi finansowej instytucje nadzorowane oraz podmioty z nimi współpracujące powinny uwzględnić Instytucja nadzorowana powinna dołożyć starań, aby oferowane produkty lub usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane</p> <p>- został zawarty w procedurach:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Zasady udzielania kredytów konsumenckich w Banku Spółdzielczym

			<p>w Grójcu – podręcznik kredytowy przyjęte Uchwałą Zarządu nr 406/2022 z dnia 29.09.2022r.</p> <p>2) Zasady udzielania kredytów i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie klientom, indywidualnym – Podręcznik kredytowy przyjęte Uchwałą Zarządu Nr 407/2022 z dnia 29.09.2022r.</p> <p>3) Zasady udzielania kredytów klientom instytucjonalnym w Banku Spółdzielczym w Grójcu – podręcznik kredytowy przyjęte Uchwałą Zarządu Nr 409/2022 z dnia 29.09.2022r.</p> <p>4) Zasady weryfikacji dokumentów potwierdzających dochody oraz źródło dochodów klientów indywidualnych przyjęte Uchwałą Zarządu Nr 410/2022 z dnia 29.09.2022r.</p> <p>5) Zasady oceny zdolności kredytowej klientów indywidualnych przyjęte Uchwałą Zarządu Nr 411/2022 z dnia 29.09.2022r.</p>
6.		§ 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 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) - został zawarty w procedurach:</p> <p>1) Zasady udzielania kredytów konsumenckich w Banku Spółdzielczym w Grójcu – podręcznik kredytowy przyjęty Uchwałą Zarządu Nr 406/2022 w dniu 29.09.2022r.</p> <p>2) Zasady udzielania kredytów i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie klientom, indywidualnym – Podręcznik kredytowy przyjęte Uchwałą Zarządu Nr 407/2022 z dnia 29.09.2022r.</p> <p>3) Zasady udzielania kredytów klientom instytucjonalnym w Banku Spółdzielczym w Grójcu – podręcznik kredytowy przyjęte Uchwałą Zarządu Nr 409/2022 z dnia 29.09.2022r.</p> <p>4) Zasady weryfikacji dokumentów potwierdzających dochody oraz źródło dochodów klientów indywidualnych przyjęte Uchwałą Zarządu Nr 410/2022 z dnia 29.09.2022r.</p> <p>5) Zasady oceny zdolności kredytowej klientów indywidualnych przyjęte Uchwałą Zarządu Nr 411/2022 z dnia 29.09.2022r.</p> <p>6) Zasady weryfikacji bankowego raportu kredytowego SI BIK Przedsiębiorca przyjęte Uchwałą Zarządu Nr 377/2022 z dnia 22.09.2022r.</p> <p>7) Zasady weryfikacji bankowego raportu kredytowego BIK S.A. Klient indywidualny przyjęty Uchwałą Zarządu Nr 378/2022 z dnia 22.09.2022r.</p>
7.	8	§ 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 i - został zawarty w procedurach:</p> <p>1) Zasady udzielania kredytów konsumenckich w Banku Spółdzielczym</p>