

RAPORT Z OCENY ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO SPORZĄDZONY WG STANU NA 30.06.2020 ROKU

RAPORT Z REALIZACJI ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO ZA II KWARTAŁY 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.

Zmian w realizacji Zasad Ładu Korporacyjnego Bank dokonało Zebranie Przedstawicieli Banku obradujące w dniu 12.06.2019 roku Uchwałą Nr 7/2019 wprowadzając 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 30.06.2020 roku wprowadził zmiany w 26 paragrafach i w 47 ustępach do paragrafów Zasad Ładu Korporacyjnego .

Wprowadzone w I kwartale i II kwartale 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 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. 3) Strategii Banku na lata 2019-2023 zatwierdzonej Uchwałą Zarządu Nr.252/2019 w dniu 07.06.2019 roku, zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr.157/2019 w dniu 07.06.2019 roku i zatwierdzonej Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr.14/2019 w dniu 12.06.2019 roku; zaktualizowanej na lata 2020-2024 Uchwałą Zarządu NR 239/2020 w dniu 03.07.2020 roku i Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 179/2020 w dniu 03.07.2020 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 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. 3) Zasadach funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętym Uchwałą Zarządu Nr.514/2019 w dniu 31.12.2019 roku i zatwierdzonych Uchwałą Rady Nadzorczej Banku Nr.5/2020 w dniu 23.01.2020 roku. 4) Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Grójcu zaktualizowanej 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. 5) Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Grójcu zaktualizowanej 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.
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 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
4.	§ 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</p>

		Strategii Banku na lata 2019-2023 zatwierdzonej Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr.14/2019 w dniu 12.06.2019 roku. Strategia została zaktualizowana na lata 2020-2024 Uchwałą Zarządu Nr 239/2020 w dniu 03.07.2020 roku i Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 179/2020 w dniu 03.07.2020 roku.
5.	§ 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 na lata 2019-2023 zatwierdzonej Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr. 14/2019 w dniu 12.06.2019 roku; zaktualizowanej na lata 2020-2024 Uchwałą Zarządu Nr 239/2020 w dniu 03.07.2020 roku i Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 179/2020 w dniu 03.07.2020 roku. 2) Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Grójcu zaktualizowanej 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.
6.	§ 4 ust.3	Organizacja Banku umożliwia niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w sytuacjach nagłych, gdy konieczne jest odstępienie 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) 1 Strategii Banku na lata 2019-2023 zatwierdzonej Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr.14/2019 w dniu 12.06.2019 roku; zaktualizowanej na lata 2020-2024 Uchwałą Zarządu Nr 239/2020 w dniu 03.07.2020 roku i Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 179/2020 w dniu 03.07.2020 roku. 2) Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Grójcu zaktualizowanej 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.
7.	§ 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 Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 85/2020 w dniu 06 marca 2020 roku..
8.	§ 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.
9.	§ 5 ust.3	Wymóg § 5 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Pracownikom

		<p>instytucji nadzorowanej należy zapewnić odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych</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) Polityce ochrony danych w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr.213/2018 w dniu 22.05.2018 roku. 3) Zasadach ochrony informacji w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętych Uchwałą Zarządu Nr.168/2019 w dniu 27.03.2019 roku. 4) Zasadach bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętych Uchwałą Zarządu Nr.166/2019 w dniu 27.03.2019 roku.
10.	§ 6 ust.1	<p>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</p> <p>- został zawarty w zaktualizowanej:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Procedurze anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur wewnętrznych i standardów etycznych w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 230/2020 w dniu 30.06.2020 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 172/2020 w dniu 03.07.2020 roku. 2) Procedurze anonimowego zgłaszania rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętej Uchwałą Zarządu Nr. 231/2020 w dniu 30.06.2020 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr.173/2020 w dniu 03.07.2020 roku.
11.	§ 7	<p>Wymóg §7 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Instytucja nadzorowana 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. 221/2020 w dniu 30.06.2020 roku i zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 166/2020 w dniu 03.07.2020 roku. 2) Zasady budowy planów Utrzymania Ciągłości Działania w Banku Spółdzielczym w Grójcu zaktualizowane Uchwałą Zarządu Nr. 222/2020 w dniu 30.06.2020 roku. 3) Polityka bezpieczeństwa teleinformatycznego w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjęta Uchwałą Zarządu Nr. 165/2019 w dniu 27.03.2019 roku i zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr.145/2019 w dniu 10.05.2019 roku.

12.	§ 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, przyjętej Uchwałą Zarządu Nr. 184/2020 w dniu 07.05.2020 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 148/2020 w dniu 09.06.2020 roku.
13.	§ 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 procedurach: 1) Polityka dywidendowa Banku Spółdzielczego w Grójcu dotycząca przeznaczenia części zysku netto za 2019 rok na wypłatę dywidendy w 2020 roku przyjętej Uchwałą Zarządu Nr. 176/2020 w dniu 27.05.2020 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 156/2020 w dniu 09.06.2020 roku.
14.	§ 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) Metodyka oceny odpowiedniości członków organów podmiotu nadzorowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego - oceny odpowiedniości 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.
15.	§ 13 ust. 2	Wymóg § 13 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Członkowie Zarządu Banku posiadają kompetencje do prowadzenia spraw Banku wynikające z: 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 powierzonej funkcji. - został zawarty w: 1) Metodyce oceny odpowiedniości członków organów podmiotu nadzorowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego - oceny odpowiedniości 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.
16.	§ 13 ust. 3	Wymóg § 13 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Członkowie organu zarządzającego powinni dawać rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków

		<p>- został zawarty w:</p> <p>1) Metodyce oceny odpowiedniości członków organów podmiotu nadzorowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego - oceny odpowiedniości 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.</p>
17.	§ 13 ust. 4	<p>Wymóg § 13 ust.4 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Indywidualne kompetencje poszczególnych członków kolegiального organu zarządzającego powinny dopełniać się w taki sposób, aby umożliwiać zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegiального zarządzania instytucją nadzorowaną</p> <p>- został zawarty w:</p> <p>1) Metodyce oceny odpowiedniości członków organów podmiotu nadzorowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego - oceny odpowiedniości 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.</p>
18.	§ 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> <p>1) Metodyce oceny odpowiedniości członków organów podmiotu nadzorowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego - oceny odpowiedniości 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.</p>
19.	§ 15 ust.3	<p>Wymóg § 15 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący : Wewnętrzny 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> <p>1) 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.</p>
20.	§ 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</p>

		<p>przypisany do żadnego członka Zarządu - został zawarty w:</p> <p>2) 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.</p>
21.	§ 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 - został zawarty w:</p> <p>1) Metodyce oceny odpowiedniości członków organów podmiotu nadzorowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego - oceny odpowiedniości 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.</p>
22.	§ 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 - został zawarty w:</p> <p>1) Metodyce oceny odpowiedniości członków organów podmiotu nadzorowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego - oceny odpowiedniości 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.</p>
23.	§ 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. - został zawarty w:</p> <p>1) Polityce zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Grójcu zaktualizowanej Uchwałą Zarządu Nr.184/2020 w dniu 27.05.2020 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 148/2020 w dniu 09.06.2020 roku.</p>
24.	§ 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</p>

		<p>wyłaczenia członka organu nadzorującego w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia</p> <p>- został zawarty w:</p> <p>1) Polityce zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Grójcu zaktualizowanej Uchwałą Zarządu Nr. 184/2020 w dniu 27.05.2020 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 148/2020 w dniu 09.06.2020 roku.</p>
25.	§ 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> <p>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.</p>
26.	§ 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> <p>1) Zasady polityki informacyjnej w Banku Spółdzielczym w Grójcu 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.</p>
27.	§ 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 procedurach:</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>
28.	§ 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> <p>1) Polityka marketingowa Banku Spółdzielczego w Grójcu na 2020 rok</p>

		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.
29.	§ 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</p> <p>- 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.
30.	§ 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 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.
31.	§ 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"> 1) czuwać nad charakterem i konstrukcją przekazów reklamowych przygotowywanych i publikowanych w imieniu instytucji nadzorowanej lub na jej rzecz, 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, 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, 4) podawać źródło prezentowanych informacji, jeżeli przekaz reklamowy

		<p>odwołuje się do wyników sondaży, badań statystycznych, rankingów, ratingów lub innych danych</p> <p>- został zawarty w procedurach:</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>
32.	§ 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>
33.	§ 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 procedurach:</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>
34.	§ 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 procedurach:</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>
35.	§ 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</p>


		<p>czasie przed zawarciem umowy mieli oni możliwość swobodnego zapoznania się z ich treścią</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 zaktualizowany Uchwałą Zarządu Nr 174/2020 w dniu 27.05.2020 roku,</p> <p>oraz w procedurach:</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>
36.	§ 38 ust. 2	<p>Wymóg § 38 ust.2 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: 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:</p> <p>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, oraz w procedurach:</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 z dnia 03.07.2020 roku.</p>
37.	§ 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 procedurach:</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 z 03.07.2020 roku.</p>
38.	§ 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 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 14.02.2019 roku, z wprowadzonymi zmianami Uchwałą Zarządu Nr.154/2020 w dniu 28.04.2020 roku.</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>

39.	§ 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 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 14.02.2019 roku, z wprowadzonymi zmianami Uchwałą Zarządu Nr.154/2020 w dniu 28.04.2020 roku.</p>
40.	§ 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 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 14.02.2019 roku, z wprowadzonymi zmianami Uchwałą Zarządu Nr.154/2020 w dniu 28.04.2020 roku.</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>
41.	§ 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> <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 14.02.2019 roku, z wprowadzonymi zmianami Uchwałą Zarządu Nr. 154/2020 w dniu 28.04.2020 roku.</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>
42.	§ 43	<p>Wymóg § 43 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Instytucja nadzorowana powinna dążyć do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami.</p> <p>- został zawarty w procedurach:</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>
43.	§ 46 ust.3	<p>Wymóg § 46 ust.3 Zasad Ładu Korporacyjnego stanowiący: Pracownikom instytucji nadzorowanej w ramach obowiązków służbowych</p>




		<p>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 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.
44.	§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"> 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. 2) 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. 3) 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. 4) Zasadach szacowania kapitału wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętych Uchwałą Zarządu Nr. 103/2020 w dniu 25.03.2020 roku i zatwierdzonych Uchwałą Rady Nadzorczej Nr. 152/2020 w dniu 09.06.2020 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. 5) 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. 6) 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. 7) 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; 8) Zasadach klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banku w Banku Spółdzielczym w Grójcu przyjętych Uchwałą Zarządu Nr. 183/2020 w dniu 27.05.2020 roku. 9) Zasadach zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym

		zaktualizowanej 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.
47.	§ 52 ust. 2	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 informacje, o których mowa w ust. 1 przekazują osoby odpowiedzialne za wykonywanie tych funkcji - został zawarty w: 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.

Pracownik ds. zgodności

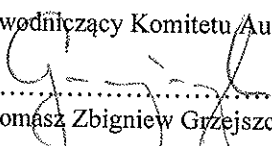
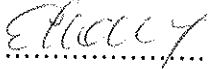
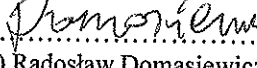

.....
(-) Paulina Brzezińska- pracownik ds. zgodności

ZARZĄD BANKU

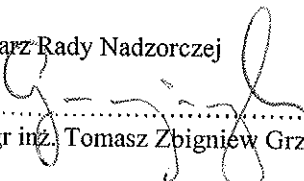
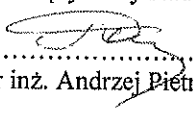
Zastępca Prezesa Członek Zarządu ds. finansowych Prezes Zarządu
  
.....
(-) Robert Boroń (-) Agnieszka Czupryjak (-) Teresa Przychodzień

KOMITET AUDYTU

Komitet Audytu pozytywnie opiniuje Raport z oceny realizacji Zasad Ładu Korporacyjnego sporządzony wg stanu na 30.06.2020 roku.

Przewodniczący Komitetu Audytu Członek Komitetu Audytu Członek Komitetu Audytu
  
.....
(-) Tomasz Zbigniew Grzejszczyk (-) Elżbieta Kalus (-) Radosław Domasiewicz

RADA NADZORCZA

Sekretarz Rady Nadzorczej Przewodniczący Rady Nadzorczej
 
.....
(-) mgr inż. Tomasz Zbigniew Grzejszczyk (-) mgr inż. Andrzej Pietrzak