

*Załącznik do Uchwały Nr 103/2018.  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Zambrowie.  
z dnia 31 grudnia 2018r.*

*Zatwierdzony przez Radę Nadzorczą*

*Uchwałą nr 1B/2019 z dnia 21 lutego 2019r.*

**BANK SPÓŁDZIELCZY  
w Zambrowie**

**Polityka zgodności**  
w Banku Spółdzielczym w Zambrowie

Zambrów, 2018

<i>Rozdział 1. Postanowienia ogólne.....</i>	<i>3</i>
<i>Rozdział 2. Zasady zapewniania zgodności w ramach funkcji kontroli.....</i>	<i>5</i>
<i>Rozdział 3. Cele zarządzania ryzykiem braku zgodności .....</i>	<i>6</i>
<i>Rozdział 4. Obszar zarządzania ryzykiem braku zgodności .....</i>	<i>7</i>
<i>Rozdział 5. Podział kompetencji w procesie zapewnienia zgodności.....</i>	<i>8</i>
<i>Rozdział 6. Postanowienia końcowe .....</i>	<i>13</i>

## Rozdział 1. Postanowienia ogólne

### § 1.

1. Zapewnienie zgodności jest jednym z czterech ogólnych celów systemu kontroli wewnętrznej, który w Banku jest realizowany zgodnie z Polityką zgodności w Banku Spółdzielczym w Zambrowie opisaną w niniejszym dokumencie.
2. **Polityka zgodności** w Banku Spółdzielczym w Zambrowie, zwana dalej Polityką, określa:
  - 1) sposób postępowania wszystkich pracowników Banku w celu zapewnienia zgodności działalności Banku z przepisami prawa, standardami rynkowymi i regulacjami wewnętrznymi obowiązującymi w Banku;
  - 2) obszary, które Bank uznaje za istotne z punktu widzenia zachowania zgodności;
  - 3) podstawowe elementy procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności w tym kompetencje i odpowiedzialność wskazanych komórek organizacyjnych w zarządzaniu tym ryzykiem;
  - 4) rodzaje działań podejmowanych w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu Polityki;
  - 5) zasady raportowania o ryzyku braku zgodności w Banku.

### § 2.

1. W Banku zapewnienie zgodności rozumiane jest jako dbałość Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku oraz pracowników o zachowanie standardów etycznych, rynkowych i przestrzeganie przepisów prawa, rekomendacji KNF i przepisów wewnętrznych Banku.
2. Wszyscy pracownicy Banku odpowiedzialni są za realizację postanowień Polityki stosownie do zakresów obowiązków oraz posiadanych uprawnień ze szczególnym uwzględnieniem postanowień § 18.
3. Dyrektorzy jednostek/komórek organizacyjnych Banku odpowiedzialni są za zapewnienie zgodności działalności podległych im jednostek/komórek z ogólnie obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi, w szczególności:
  - 1) promowanie zasad wynikających z niniejszej Polityki przez własny przykład;
  - 2) przekazywanie pracownikom informacji o zmianach regulacji wewnętrznych otrzymywanych z komórek organizacyjnych Centrali;
  - 3) podejmowanie inicjatyw legislacyjnych w zakresie merytorycznego działania podległych im jednostek/komórek organizacyjnych;
  - 4) reagowanie na przypadki naruszenia zasad niniejszej Polityki i raportowania ich zgodnie z obowiązującymi regulacjami w tym identyfikowanie i zgłaszanie przypadków ryzyka braku zgodności do Stanowiska ds. zgodności.

4. Zapewnienie zgodności realizowane jest poprzez funkcję kontroli oraz zarządzanie ryzykiem braku zgodności.

### § 3.

Polityka stanowi wykonanie postanowień:

- 1) ustawy Prawo bankowe z dnia 29.08.1997 r.
- 2) Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach ;
- 3) Rekomendacji H, dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach, wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego w 2017 r.;
- 4) Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego w 2013 r.;
- 5) Instrukcji zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Banku Spółdzielczym w Zambrowie;
- 6) Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych – wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego;
- 7) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r.;
- 8) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE;
- 9) Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy;
- 10) ustawy o obrocie instrumentami finansowymi z dnia 29 lipca 2005 r. .

### § 4.

1. Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Zambrowie;
- 2) **SZ - Stanowisko ds. zgodności;**
- 3) **naruszenie** – działanie niezgodne z prawem, standardami rynkowymi lub obowiązującymi w Banku procedurami i standardami etycznymi;
- 4) **ryzyko braku zgodności** – ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych w procesach funkcjonujących w Banku;

- 5) system **RISK**– aplikacja wspomagająca proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku;
  - 6) **identyfikacja ryzyka braku zgodności** – działania wstępnie określające możliwe zagrożenia/naruszenia w obszarach ryzyka, które mogą (choć nie muszą) narazić Bank na ryzyko braku zgodności;
  - 7) **funkcja kontroli** – element systemu kontroli wewnętrznej, na który składają się mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli;
  - 8) **matryca funkcji kontroli** – opis powiązania celów ogólnych i szczegółowych z funkcjonującymi w Banku procesami (w szczególności procesami istotnymi) oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów;
  - 9) **SSOZ** – Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
  - 10) **Regulamin funkcjonowania** – Regulamin funkcjonowania Stanowiska ds. zgodności w Banku Spółdzielczym w Zambrowie opracowany przez Stanowisko ds. zgodności, akceptowany przez Zarząd i zatwierdzany przez Radę Nadzorczą Banku, określający usytuowanie w strukturze organizacyjnej Banku, uprawnienia i obowiązki oraz zasady niezależności Stanowiska ds. zgodności;
  - 11) **Plan działań** – plan działań Stanowiska ds. zgodności opracowywany co roku przez Stanowisko ds. zgodności akceptowany przez Zarząd i zatwierdzany przez Radę Nadzorczą Banku;
2. Użyte w Polityce określenia: jednostka organizacyjna, komórka organizacyjna zostały zdefiniowane w Regulaminie organizacyjnym Banku Spółdzielczego w Zambrowie.
  3. Użyte w Polityce określenie zdarzenia operacyjnego zostało zdefiniowane w Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczego w Zambrowie.

## **Rozdział 2. Zasady zapewniania zgodności w ramach funkcji kontroli**

### **§ 5.**

1. Pracownicy Banku identyfikują ryzyko braku zgodności związane z funkcjonującymi w Banku procesami wewnętrznymi, oferowanymi produktami/usługami, wykonywanymi operacjami i transakcjami oraz stosowanymi systemami informatycznymi.
2. Na I i II linii obrony, pracownicy Banku, zgodnie z przypisanymi im obowiązkami służbowymi, stosują mechanizmy kontrolne oraz niezależnie monitorują ich przestrzeganie poprzez weryfikację bieżącą i testowanie.

## **§ 6.**

Stanowisko ds. zgodności w ramach funkcji kontroli realizuje zadania m.in. w zakresie:

- 1) opracowywania procedur i metodyk stosowanych w procesie niezależnego monitorowania w obszarach wskazanych w§ 9;
- 2) przeprowadzania zgodnie z matrycą funkcji kontroli niezależnego monitorowania w szczególności w zakresie przestrzegania mechanizmów kontrolnych przez pierwszą linię obrony w obszarach wskazanych w§ 9;
- 3) opiniowania mechanizmów kontrolnych w zakresie ryzyka braku zgodności w regulacjach wewnętrznych Banku;
- 4) wydawania wytycznych i zaleceń dla jednostek/komórek organizacyjnych Banku.

## **Rozdział 3. Cele zarządzania ryzykiem braku zgodności**

### **§ 7.**

1. Celem zarządzania ryzykiem braku zgodności jest identyfikacja potencjalnych zagrożeń dla działania Banku, monitorowanie zaistniałych incydentów, podejmowanie działań wspierających oraz naprawczych, zapobiegających narażaniu Banku na występowanie zdarzeń wynikających z ryzyka braku zgodności oraz potencjalnych negatywnych skutków finansowych i niefinansowych nieprzestrzegania przez Bank przepisów prawa, wymogów organów nadzorczych, rekomendacji i standardów rynkowych.
2. Do negatywnych skutków, o których mowa w ust. 1 w Banku zalicza się w szczególności:
  - 1) utratę reputacji;
  - 2) utratę zaufania klientów, partnerów biznesowych i pracowników;
  - 3) kary pieniężne i odszkodowania;
  - 4) negatywne decyzje ze strony instytucji/organów nadzorczych;
  - 5) sprawy sądowe;
  - 6) wysoki poziom reklamacji.

### **§ 8.**

1. Bank zalicza ryzyko braku zgodności do kategorii ryzyk trudno mierzalnych i uznaje ryzyko za istotne, lecz mające umiarkowany wpływ na sytuację finansową Banku.
2. Bank w swojej działalności akceptuje występowanie ryzyka braku zgodności na poziomie niskim.
3. Kryteria oceny ryzyka braku zgodności określa Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Zambrowie..

## **Rozdział 4. Obszar zarządzania ryzykiem braku zgodności**

### **§ 9.**

1. W Banku określa się następujące obszary zarządzania ryzykiem braku zgodności:
  - 1) etyka zawodowa, który obejmuje w szczególności:
    - a) budowanie i promowanie postępowania zgodnego z obowiązującymi w Banku przepisami wewnętrznymi i standardami etycznymi, określonymi w Instrukcji zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Banku Spółdzielczym w Zambrowie;
    - b) zagadnienia działalności konkurencyjnej pracowników Banku;
    - c) przyjmowanie darowizn i podarunków;
    - d) wypracowanie standardów chroniących pracowników zgłaszających nieprawidłowości;
  - 2) ochrona interesów klienta, który obejmuje:
    - a) ocenę nowych i istniejących produktów oraz usług dla klientów Banku,
    - b) ocenę dokumentów stosowanych w relacjach z klientami tj. wzorce umowne i regulaminy,
    - c) ocenę materiałów informacyjnych i marketingowych kierowanych do klientów,
    - d) nadzór nad prawidłowością oferowania klientom produktów i usług bankowych, instrumentów finansowych, w tym również nad prawidłowością przeprowadzanych procesów sprzedażowych,
    - e) ocenę zabezpieczenia przed ujawnieniem tajemnicy bankowej lub nieuzasadnionym przetwarzaniem danych osobowych klientów Banku;
  - 3) postępowanie w zakresie powierzania czynności bankowych i maklerskich podmiotom zewnętrznym – obejmuje zawieranie, monitorowanie i raportowanie o prawidłowości zawierania umów outsourcingowych;
  - 4) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych w zakresie zapewnienia zgodności działalności Banku z przepisami MiFID, a także weryfikacja prawidłowości przeprowadzania przez pierwszą linię obrony kontroli poprawności wykonywania czynności w zakresie zapewnienia zgodności działalności Banku z przepisami MiFID;
  - 5) zarządzanie konfliktami interesów – obejmuje przeciwdziałanie konfliktom interesów to jest znanym Bankowi okolicznościom mogącym doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem klienta Banku a interesem Banku, osoby bezpośrednio lub pośrednio powiązanej z Bankiem stosunkiem kontroli lub osoby zaangażowanej lub interesem innego klienta Banku i obowiązkiem działania przez Bank w sposób

rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu klienta; bezpieczeństwo informacji;

- 6) monitorowanie zmian w przepisach prawa;
- 7) bezpieczeństwo finansowe, który obejmuje:
  - a) przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz przestrzeganie sankcji międzynarodowych,
  - b) przeciwdziałanie nadużyciom;
- 8) reklamacje klientów – obejmuje analizę reklamacji oraz sposobu ich rozpatrywania, a także monitorowanie procesu ich rozpatrywania.

## **Rozdział 5. Podział kompetencji w procesie zapewnienia zgodności**

### **§ 10.**

Zadania w zakresie zapewnienia zgodności są realizowane przez następujące organy i komórki organizacyjne Banku:

- 1) Radę Nadzorczą Banku;
- 2) Zarząd Banku;
- 3) Stanowisko ds. zgodności;
- 4) Zespół organizacyjno-administracyjny oraz Stanowisko obsługi prawnej ;
- 5) Główny Księgowy;
- 6) Stanowisko kontrolera wewnętrznego;
- 7) Oddziały i Filie;
- 8) Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz;
- 9) pozostałe jednostki/komórki organizacyjne;
- 10) wszystkich pracowników Banku.

### **§ 11.**

1. Rada Nadzorcza Banku:
  - 1) zatwierdza Politykę zgodności;
  - 2) nadzoruje wykonywanie przez Zarząd Banku obowiązków dotyczących zapewniania zgodności zarówno w ramach funkcji kontroli, jak i zarządzania ryzykiem braku zgodności;



3) ocenia, co najmniej raz w roku, efektywność zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank, w oparciu o okresowe (w tym roczne) raporty Stanowiska ds. zgodności oraz informacje od Zarządu Banku;

2. Zarząd Banku jest odpowiedzialny za:

- 1) opracowanie i uchwalenie Polityki zgodności i przedłożenie Radzie Nadzorczej Banku do zatwierdzenia,
- 2) zapewnienie wdrożenia Polityki zgodności i efektywne zarządzanie ryzykiem braku zgodności;
- 3) zapewnienie przestrzegania postanowień niniejszej Polityki.

## § 12.

1. Stanowisko ds. zgodności zgodnie z Regulaminem funkcjonowania i Planem działań, koordynuje proces zapewnienia zgodności w Banku, i jest odpowiedzialne m.in. za:

1) opiniowanie i ocenę ryzyka zgodnie z obszarem określonym w § 9:

- a) nowych produktów, modyfikacji istniejących produktów (w szczególności w zakresie zapewnienia zgodności z regulacjami wewnętrznymi Banku.), strategii wynagradzania pracowników z tytułu wykonywania zadań w zakresie produktów i usług będących w ofercie Banku,
- b) opiniowanie wzorców umownych,
- c) opiniowanie projektów materiałów reklamowych/całości przekazu marketingowego i informacyjnego kierowanego do klientów Banku;

2) promowanie etycznych postaw w relacjach biznesowych z klientami Banku oraz współpracy wewnętrznej;

3) opracowanie i wdrożenie zasad identyfikowania i zarządzania konfliktami interesów;

4) monitorowanie procedur zgłaszania naruszeń;

5) raportowanie do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej;

6) szkolenie pracowników Banku w zakresie ryzyka braku zgodności;

7) pełnienie funkcji doradczej w zakresie ryzyka braku zgodności.

2. Stanowisko ds. zgodności zarządza ryzykiem braku zgodności w Banku poprzez:

1) identyfikację i ocenę prawidłowości identyfikacji ryzyka braku zgodności, dokonaną przez merytoryczne komórki w procesach i przepisach wewnętrznych;

2) ocenę zgodności regulacji z przepisami wewnętrznymi i przyjętymi przez Bank standardami postępowania;

3) ocenę ryzyka braku zgodności i jego ewidencjonowanie w formie mapy ryzyka;

- 4) monitorowanie i kontrolowanie ryzyka braku zgodności, raportowanie do Zarządu i Rady Nadzorczej z obszaru ryzyka braku zgodności.

### **§ 13.**

**Główny Księgowy** odpowiedzialny jest m.in. za:

- 1) organizację procesów związanych z przestrzeganiem bezpieczeństwa informacji i systemów informatycznych w tym w szczególności ochrony danych osobowych i tajemnicy bankowej;
- 2) koordynowanie i nadzór nad realizacją programu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz przestrzeganiem sankcji międzynarodowych;
- 3) przeciwdziałanie nadużyciom.

### **§ 14.**

**Stanowisko obsługi prawnej** odpowiedzialne jest za zarządzanie ryzykiem prawnym, uczestniczy w procesie zapewnienia zgodności m.in. w zakresie:

- 1) opiniowania projektów regulacji wewnętrznych przygotowywanych przez jednostki/komórki organizacyjne Banku w zakresie zapewnienia zgodności formalno-prawnej z uwzględnieniem identyfikacji ryzyka wynikającego z luk prawnych lub obejścia obowiązujących przepisów oraz opiniowania wzorców umownych dla klientów pod kątem eliminacji klauzul abuzywnych;
- 2) opiniowania projektów umów zawieranych przez Bank, w tym umów outsourcingu czynności bankowych i maklerskich;
- 3) identyfikowania ryzyka braku zgodności, jego oceny i monitorowania w przypadku spraw sądowych prowadzonych przez Bank oraz raportowania w tym zakresie do Stanowiska ds. zgodności;
- 4) informowania jednostek i komórek organizacyjnych Banku o zmianach w przepisach prawa, w tym w zakresie klauzul niedozwolonych (abuzywnych) oraz oceny wpływu tych zmian na działalność Banku;
- 5) identyfikowania, oceny, monitoringu ryzyka utraty reputacji.

### **§ 15.**

**Zespół organizacyjno-administracyjny** odpowiedzialny jest za:

- 1) koordynowanie procesu reklamacyjnego;
- 2) identyfikowanie ryzyka braku zgodności w zaewidencjonowanych reklamacjach;
- 3) sporządzanie okresowych analiz zgłoszeń reklamacji.

### **§ 16.**

**Stanowisko kontrolera wewnętrznego** odpowiedzialne jest m.in. za:

- 1) opiniowanie projektów regulacji wewnętrznych w zakresie mechanizmów kontrolnych;
- 2) przeprowadzanie testowania w ramach drugiej linii obrony przestrzegania mechanizmów kontrolnych zapewniających realizację celów systemu kontroli wewnętrznej w tym zapewniania zgodności.

### **§ 17.**

Wszystkie jednostki/komórki organizacyjne Banku są zobowiązane do zapewnienia zgodności działalności jednostki/komórki z przepisami prawa, rekomendacjami KNF, przepisami wewnętrznymi, standardami rynkowymi oraz do:

- 1) identyfikowania ryzyka braku zgodności, stosowania mechanizmów kontrolnych oraz raportowania do Stanowiska ds. zgodności o zdarzeniach związanych z ryzykiem braku zgodności z wyłączeniem zdarzeń operacyjnych, o których mowa w pkt. 2 i 3;
- 2) rejestrowania w systemie RISK zdarzeń, które są powiązane z ryzykiem operacyjnym, zgodnie z zasadami określonymi w Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Zambrowie;
- 3) ewidencjonowania reklamacji w Rejestrze reklamacji zgodnie z zasadami określonymi w Instrukcji rozpatrywania reklamacji z wyłączeniem reklamacji, o których mowa w pkt 4;
- 4) ewidencjonowania reklamacji kartowych zgodnie z zasadami określonymi w Instrukcji procesowania reklamacji kartowych;
- 5) identyfikowania ryzyka braku zgodności w procesie monitorowania umów outsourcingowych.

### **§ 18.**

Wszyscy pracownicy Banku zobowiązani są do:

- 1) przestrzegania przepisów prawa i standardów rynkowych, regulacji nadzorczych i regulacji wewnętrznych obowiązujących w Banku;
- 2) przestrzegania zasad Instrukcji zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych obowiązujących w Banku;
- 3) identyfikowania sytuacji, które mogą powodować konflikt interesów, unikania działań, które mogą doprowadzić do jego powstania oraz zgłaszania informacji o zaistniałym lub mogącym powstać konflikcie interesów;
- 4) identyfikowania i zgłaszania przypadków ryzyka braku zgodności w Banku.

### **§ 19.**

1. W przypadku wykrycia nieprawidłowości w Banku podejmowane są działania naprawcze i dyscyplinujące mające na celu ograniczanie ryzyka braku zgodności, które polegają przede wszystkim na wdrażaniu nowych i wykorzystywaniu istniejących niezbędnych mechanizmów, służących do wyeliminowania ryzyka w tym obszarze.

2. Ograniczanie skutków ryzyka braku zgodności, może odbywać się poprzez:
  - 1) zmianę istniejących procesów biznesowych realizowanych w Banku;
  - 2) zmianę procedur;
  - 3) dostosowanie istniejących regulacji wewnętrznych w celu zminimalizowania ryzyka braku zgodności lub wdrożenie nowych regulacji wewnętrznych;
  - 4) stosowanie zabezpieczeń finansowych;
  - 5) stosowanie zabezpieczeń fizycznych;
  - 6) rozdzielność obowiązków pomiędzy właściwymi jednostkami/komórkami organizacyjnymi;
  - 7) podnoszenie świadomości pracowników Banku poprzez tematyczne szkolenia;
  - 8) poprzedzanie procesów decyzyjnych opiniami specjalistycznymi w sytuacjach, w których wymagają tego okoliczności sprawy;
  - 9) wprowadzenie lub modyfikacja istniejących zabezpieczeń (jak np. prawa dostępu, blokady itp.);
  - 10) testowanie obszarów zidentyfikowanych jako narażone na podwyższone ryzyko braku zgodności.

## **§ 20.**

Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności określają Regulamin funkcjonowania oraz Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Zambrowie.

## **§ 21.**

1. Stanowisko ds. zgodności sporządza sprawozdania i raporty określone w regulacjach wewnętrznych Banku z zachowaniem określonych terminów w szczególności określonych w Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Zambrowie .
2. Stanowisko ds. zgodności sporządza, w szczególności, następujące raporty dla Zarządu i Rady Nadzorczej:
  - 1) roczne sprawozdanie dotyczące ryzyka braku zgodności w Banku oraz zapewnienia zgodności działalności Banku z przepisami, w tym regulującymi wykonywanie czynności, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, które obejmuje:
    - a) sprawozdanie z realizacji zadań przez Stanowisko ds. zgodności ,
    - b) zestawienie wyników identyfikacji, oceny, monitorowania i kontroli ryzyka braku zgodności,
    - c) sposób zapewnienia niezależności Stanowiska ds. zgodności ,

- d) informacje o zapewnianiu odpowiednich zasobów kadrowych niezbędnych do skutecznego wykonywania zadań oraz koniecznych środków finansowych do systematycznego podnoszenia kwalifikacji, zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników Stanowiska ds. zgodności;
- 2) kwartalne raporty o wynikach identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania wielkości i profilu ryzyka braku zgodności;
- 3) doraźne raporty w przypadku wystąpienia okoliczności skutkujących powstaniem ryzyka braku zgodności, w wyniku których prowadzone są postępowania wyjaśniające lub w istotnych zidentyfikowanych przypadkach ryzyka braku zgodności.

## **Rozdział 6. Postanowienia końcowe**

### **§ 22.**

Bank zapewnia pracownikom, którzy zgłaszają naruszenia, ochronę przed działaniami o charakterze represyjnym, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania.

### **§ 23.**

Stanowisko ds. zgodności podlega audytowi wewnętrznemu dokonywanemu przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia, w takim samym zakresie i na takich samych warunkach jak inne jednostki/komórki organizacyjne Banku.

### **§ 24.**

Niniejsza Polityka podlega corocznej weryfikacji dokonywanej przez Stanowisko ds. zgodności w celu jej dostosowania do zmian przepisów prawa, profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.

### **§ 25.**

Każdorazowa zmiana niniejszej Polityki wymaga uchwalenia przez Zarząd Banku i zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą Banku.