

Załącznik do Uchwały Nr 33/2020
Zarządu Banku Spółdzielczego w Zambrowie
z dnia 30 marca 2020r.

Zatwierdzony przez Radę Nadzorczą
Uchwałą nr 19/2020
z dnia 30 marca 2020r.

BANK SPÓŁDZIELCZY w Zambrowie

Polityka zgodności

Zambrów, marzec, 2020r

Spis treści

<i>Rozdział 1. Postanowienia ogólne.....</i>	<i>1</i>
<i>Rozdział 2. Zasady zapewniania zgodności</i>	<i>2</i>
<i>Rozdział 3. Podział kompetencji w procesie zapewnienia zgodności</i>	<i>4</i>
<i>Rozdział 4. Postanowienia końcowe</i>	<i>8</i>

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi i etycznymi jest jednym z czterech ogólnych celów systemu kontroli wewnętrznej, który w Banku jest realizowany zgodnie z postanowieniami niniejszej Polityki.
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, przyjętymi standardami etycznymi w Banku, 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 role i odpowiedzialność wskazanych komórek organizacyjnych w zarządzaniu tym ryzykiem;
 - 4) rodzaje działań podejmowanych w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu Polityki, w tym środki naprawcze;
 - 5) zasady raportowania o ryzyku braku zgodności w Banku.
3. Polityka stanowi wykonanie postanowień:
 - 1) ustawy z dnia 29.08.1997 r. Prawo bankowe;

- 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) Kodeksu Etyki Banku Spółdzielczego w Zambrowie, zwanego dalej Kodeksem Etyki;
- 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. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012;
- 8) wytycznych EBA z 27 czerwca 2016 r. dotyczących prawidłowej polityki wynagrodzeń.

§ 2.

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 oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli;
 - 8) **matryca funkcji kontroli** – opis powiązania celów ogólnych i szczegółowych z funkcjonującymi w Banku procesami istotnymi oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów;
 - 9) **SSOZ** – Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
 - 10) **Regulamin funkcjonowania** – Regulamin funkcjonowania SZ w Banku Spółdzielczym w Zambrowie opracowany przez SZ, akceptowany przez Zarząd i zatwierdzany przez Radę Nadzorczą Banku, określający usytuowanie w strukturze organizacyjnej Banku, uprawnienia i obowiązki oraz zasady niezależności SZ;
 - 11) **Plan działań** – plan działań SZ opracowywany co roku przez SZ 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 Spółdzielczym w Zambrowie*.

Rozdział 2. Zasady zapewniania zgodności

§ 3.

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. Zapewnienie zgodności realizowane jest poprzez:
 - 1) dostosowywanie przez komórki organizacyjne działalności Banku do obowiązujących przepisów prawa i rekomendacji nadzorczych;
 - 2) budowanie i promowanie zasad postępowania pracowników Banku, zgodnych z obowiązującymi w Banku przepisami wewnętrznymi i standardami etycznymi, określonymi w Kodeksie Etyki w szczególności dotyczącymi:
 - a) działalności konkurencyjnej pracowników Banku,
 - b) przyjmowania darowizn i podarunków;
 - 3) przeciwdziałanie i zarządzanie konfliktami interesu;
 - 4) przeciwdziałania korupcji;
 - 5) przeciwdziałanie nadużyciom;
 - 6) ochronę pracowników zgłaszających nieprawidłowości dotyczące naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych przed działaniami o charakterze represyjnym, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania;
 - 7) przeciwdziałanie mobbingowi;
 - 8) ochronę interesów klienta poprzez:
 - a) uczciwie i kompetentne informowanie klientów o ofercie Banku,
 - b) precyzyjne i zrozumiałe formułowanie wzorców umownych stosowanych w relacjach z klientami oraz ich ocenę pod kątem potencjalnego występowania w ich treści klauzul abuzywnych,
 - c) precyzyjne i zrozumiałe formułowanie wszelkich pism, materiałów informacyjnych i marketingowych kierowanych do klientów, a w szczególności informacji o zmianach obowiązujących regulaminów, kosztach i ryzykach związanych z oferowanymi produktami w sposób umożliwiający klientowi dokonanie właściwego wyboru,
 - d) zabezpieczenie przed ujawnieniem tajemnicy bankowej lub nieuzasadnionym przetwarzaniem danych osobowych klientów Banku,
 - e) dokonywanie oceny nowych i zmian istniejących produktów i usług dla klientów Banku oraz prawidłowości oferowania i sprzedaży klientom produktów i usług bankowych,
 - f) ocenę zasad i trybu rozpatrywania reklamacji klientów Banku;
 - 9) przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu;
 - 10) ocenę postępowania w zakresie powierzania czynności bankowych podmiotom zewnętrznym – obejmuje zawieranie, monitorowanie i raportowanie o prawidłowości zawierania umów outsourcingowych.

§ 4.

1. Zapewnienie zgodności w Banku realizowane jest poprzez funkcję kontroli oraz zarządzanie ryzykiem braku zgodności na trzech niezależnych poziomach (liniach obrony).
2. Zapewnienie zgodności obejmuje w szczególności działania podejmowane w ramach:
 - 1) pierwszego poziomu – poprzez zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
 - 2) drugiego poziomu – poprzez działalność stanowiska ds. zgodności, stanowiska kontrolera wewnętrznego;
 - 3) trzeciego poziomu – poprzez działalność audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

§ 5.

1. Pracownicy Banku w ramach funkcji kontroli 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.
3. **SZ** w ramach funkcji kontroli realizuje zadania m.in. w zakresie:
 - 1) projektowania, wprowadzania i stosowania procedur i metodyk monitorowania ryzyka braku zgodności;
 - 2) przeprowadzania testowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych zgodnie z matrycą funkcji kontroli;
 - 3) opiniowania mechanizmów kontrolnych w zakresie ryzyka braku zgodności w regulacjach wewnętrznych Banku;
 - 4) wydawania wytycznych i zaleceń dla jednostek/komórek organizacyjnych Banku;
 - 5) weryfikację bieżącą pionową przestrzegania mechanizmów kontrolnych w zakresie wskazanym w § 3 ust. 2;
 - 6) kompleksowego raportowania wyników dotyczących identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania ryzyka braku zgodności.

§ 6.

1. Zarządzanie ryzykiem braku zgodności obejmuje identyfikację 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) reklamacje klientów Banku.
3. **Bank w swojej działalności akceptuje występowanie ryzyka braku zgodności na poziomie niskim.**
4. Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności określa *Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Zambrowie*.

Rozdział 3. Podział kompetencji w procesie zapewnienia zgodności

§ 7.

W procesie zapewnienia zgodności udział biorą:

- 1) Rada Nadzorcza Banku;
- 2) Zarząd Banku;
- 3) **SZ**;
- 4) Stanowisko kontrolera wewnętrznego;
- 5) Zespół organizacyjno-administracyjny;
- 6) Stanowisko obsługi prawnej;
- 7) Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz;
- 8) Główny Księgowy;
- 9) pozostałe jednostki/komórki organizacyjne;
- 10) wszyscy pracownicy Banku.

§ 8.

1. Rada Nadzorcza Banku:
 - 1) zatwierdza Politykę;
 - 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 SZ oraz informacje od Zarządu Banku.
2. Zarząd Banku odpowiedzialna za:
 - 1) opracowanie i przedłożenie Polityki Radzie Nadzorczej Banku do zatwierdzenia;
 - 2) zapewnienie wdrożenia Polityki i efektywne zarządzanie ryzykiem braku zgodności;
 - 3) zapewnienie przestrzegania postanowień niniejszej Polityki;
 - 4) podjęcie odpowiednich działań w celu usunięcia wykrytych nieprawidłowości w stosowaniu Polityki, w tym za podjęcie środków naprawczych i dyscyplinujących.

§ 9.

SZ zgodnie z Regulaminem funkcjonowania i Planem działań, koordynuje proces zapewnienia zgodności w Banku, i jest odpowiedzialny m.in. za:

- 1) opiniowanie i ocenę ryzyka zgodnie z obszarem określonym w § 3 ust. 2:
 - a) nowych produktów, modyfikacji istniejących produktów (w szczególności w zakresie zapewnienia zgodności z regulacjami wewnętrznymi 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) dokonanie wspólnie ze Stanowiskiem kontrolera wewnętrznego niezależnego przeglądu wdrożenia zasad polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Zambrowie;
- 4) przeciwdziałanie i zarządzanie konfliktami interesów ;
- 5) monitorowanie procesu zgłaszania naruszeń;
- 6) raportowanie do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku;
- 7) szkolenie pracowników Banku w zakresie ryzyka braku zgodności;
- 8) pełnienie funkcji doradczej w zakresie ryzyka braku zgodności w tym w sprawach dotyczących dokonywania transakcji własnych przez osoby powiązane,
- 9) zarządzanie ryzykiem braku zgodności w Banku poprzez:
 - a) identyfikację ryzyka braku zgodności i ocenę prawidłowości identyfikacji ryzyka braku zgodności, dokonaną przez merytoryczne komórki w procesach i przepisach wewnętrznych;
 - b) ocenę zgodności regulacji z przepisami wewnętrznymi i przyjętymi przez Bank standardami postępowania;
 - c) ocenę ryzyka braku zgodności i jego ewidencjonowanie w formie mapy ryzyka;
 - d) monitorowanie i kontrolowanie ryzyka braku zgodności, raportowanie do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku z obszaru ryzyka braku zgodności.

§ 10.

Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz odpowiedzialne jest m.in. za:

stałe i efektywne monitorowanie i analiza innych skutków ryzyka braku zgodności oraz ryzyka operacyjnego.

§ 11.

Główny Księgowy odpowiedzialny jest m.in. za:

- 1) organizację procesów związanych z przestrzeganiem bezpieczeństwa informacji i systemów informatycznych;
- 2) koordynowanie i nadzór nad realizacją programu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu;
- 3) koordynowanie procesu zarządzania ryzykiem outsourcingu czynności bankowych w Banku;
- 4) przeciwdziałanie nadużyciom;
- 5) sporządzanie informacji o wynikach monitoringu umów outsourcingu czynności bankowych w Banku.
- 6) raportowanie do Zarządu Banku w zakresie określonym w pkt 1-5.

§ 12.

Stanowisko obsługi prawnej odpowiedzialne jest m.in. za:

- 1) informowanie jednostek i komórek organizacyjnych Banku o zmianach w przepisach prawa, w tym w zakresie klauzul niedozwolonych (abuzywnych) oraz ocenę wpływu tych zmian na działalność Banku;
- 2) opiniowanie projektów regulacji wewnętrznych przygotowywanych przez komórki organizacyjne Banku w zakresie zapewnienia zgodności z przepisami prawa z uwzględnieniem identyfikacji ryzyka wynikającego z luk prawnych lub obejścia obowiązujących przepisów oraz opiniowanie wzorców umownych dla klientów pod kątem eliminacji klauzul abuzywnych;
- 3) opiniowanie projektów umów zawieranych przez Bank, w tym umów outsourcingu czynności bankowych;
- 4) identyfikowanie ryzyka braku zgodności, jego oceny i monitorowania w przypadku spraw sądowych prowadzonych przez Bank oraz raportowanie w tym zakresie do SZ ;
- 5) raportowanie do SZ o zgłoszonych przypadkach mobbingu lub molestowania pracowników w Banku.

§ 13.

Zespół organizacyjno-administracyjny odpowiedzialny jest m.in. za:

- 1) koordynowanie procesu reklamacyjnego;
- 2) identyfikowanie ryzyka braku zgodności w zaewidencjonowanych reklamacjach;
- 3) sporządzanie okresowych analiz zgłoszeń reklamacji;
- 4) raportowanie do Zarządu Banku o rozpatrzonych reklamacjach klientów Banku;
- 5) zarządzanie ryzykiem reputacji;
- 6) monitoring mediów w zakresie publikowanych informacji o Banku oraz monitoring reklamacji klientów Banku kierowanych bezpośrednio do Banku, jak i pośrednio przez KNF lub innych regulatorów rynku;
- 7) podejmowanie działań zmierzających do zdementowania lub sprostowania informacji nieprawdziwych lub nierzetelnych.

§ 14.

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;
- 3) dokonywanie wspólnie z SZ niezależnego przeglądu wdrożenia zasad polityki wynagrodzeń w Banku.

§ 15.

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

- 1) identyfikowania ryzyka braku zgodności, stosowania mechanizmów kontrolnych oraz raportowania do SZ o przypadkach związanych z ryzykiem braku zgodności z wyłączeniem przypadków, o których mowa w pkt 2 i 3;
- 2) rejestrowania w systemie RISK zdarzeń operacyjnych 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 oraz zgłoszeń*.

§ 16.

1. Wszyscy pracownicy Banku odpowiedzialni są za realizację postanowień Polityki zgodnie z przypisanymi im obowiązkami służbowymi oraz posiadanymi uprawnieniami i są zobowiązani do:
 - 1) przestrzegania przepisów prawa i standardów rynkowych, regulacji nadzorczych i regulacji wewnętrznych obowiązujących w Banku;
 - 2) przestrzegania zasad Kodeksu Etyki obowiązującego 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.
2. Dyrektorzy/Kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych Banku odpowiedzialni są za zapewnienie zgodności działalności podległych im jednostek/komórek z obowiązującymi przepisami prawa, standardami etycznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi, w szczególności:
 - 1) promowanie zasad wynikających z niniejszej Polityki przez własny przykład;
 - 2) przekazywanie pracownikom informacji o zmianach przepisów prawa, oraz regulacji wewnętrznych otrzymywanych z komórek organizacyjnych Centrali Banku;
 - 3) podejmowanie inicjatyw legislacyjnych w zakresie merytorycznego działania podległych im komórek organizacyjnych oraz informowanie pozostałych komórek organizacyjnych o konieczności dokonania zmian w procesach przez nie zarządzanych, związanych z podjętą inicjatywą legislacyjną, jeżeli zachodzi taka potrzeba;
 - 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 SZ .

§ 17.

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 modyfikację istniejących zabezpieczeń (jak np. prawa dostępu, blokady itp.);

10) przeprowadzanie testów zgodności w obszarach zidentyfikowanych jako narażone na podwyższone ryzyko braku zgodności.

§ 18.

1. SZ 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. SZ sporządza, w szczególności, następujące raporty dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku:
 - 1) roczne sprawozdanie dotyczące ryzyka braku zgodności w Banku oraz zapewnienia zgodności działalności Banku z przepisami, które obejmuje:
 - a) sprawozdanie z realizacji zadań przez SZ ,
 - b) zestawienie wyników identyfikacji, oceny, monitorowania i kontroli ryzyka braku zgodności,
 - c) sposób zapewnienia niezależności SZ ,
 - 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 SZ ,
 - e) zakres współpracy SZ z analogicznymi komórkami podmiotów zależnych oraz korzystania z określonych usług doradczych w ramach zarządzania ryzykiem braku 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 4. Postanowienia końcowe

§19.

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

§20.

SZ podlega audytowi wewnętrznemu dokonywanemu przez SSOZ, w takim samym zakresie i na takich samych warunkach jak inne jednostki/komórki organizacyjne Banku.

§21.

Niniejsza Polityka podlega corocznej weryfikacji dokonywanej przez SZ w celu jej dostosowania do zmian przepisów prawa, profilu ryzyka Banku i skali działalności Banku.