

*Załącznik do Uchwały Nr 25/1/2022
Zarządu Banku Spółdzielczego w Mokobodach
z dnia 30.12.2022 r.*

*Załącznik do Uchwały Nr 6/14/2022
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w
Mokobodach z dnia 30.12.2022r.*



**Polityka Zasady Ładu Korporacyjnego
dla instytucji nadzorowanych
w Banku Spółdzielczym
w Mokobodach**

MOKOBODY, GRUDZIEŃ 2022 r.

Wstęp

§1

Bank Spółdzielczy w Mokobodach .wprowadza „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” określone w Uchwale 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku, poprzez przyjęcie niniejszej Polityki.

§2

„Polityka zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Mokobodach.” zwana w dalszej części „Polityką” stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami, organizację, funkcjonowania nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania. W Banku wdraża się zasady ładu korporacyjnego, które obejmują następujące obszary:

1. Organizacja i struktura organizacyjna.
2. Relacja z udziałowcami.
3. Organ zarządzający.
4. Organ nadzorujący.
5. Polityka wynagradzania.
6. Polityka informacyjna.
7. Działalność promocyjna i relacje z klientami.
8. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne.

§3

Niniejsza Polityka została opracowana w oparciu o następujące regulacje prawne i zalecenia organów nadzorujących sektor bankowy w Polsce:

1. ustawę z dnia 29.08.1997 r. – Prawo bankowe (z późn. zm.);
2. ustawę z dnia 7.12.2000 r. o funkcjonowaniu Banków Spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i Bankach Zrzeszających (z późn. zm.);
3. ustawę z dnia 20.09.1982 r. Prawo spółdzielcze (z późn. zm.)

4. „Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 22.11.2012 r. wydane w sprawie oceny kwalifikacji członków organów zarządzających w Banku”;
5. zalecenia przedstawione przez Komisję Nadzoru Finansowego wskazane w wystąpieniu Zastępcy Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego, skierowanym do Banków działających w sektorze bankowym w Polsce z dnia 17.04.2013 r.
6. Ustawa z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (z późn. zm.).

§ 4

Organizacja i struktura organizacyjna:

1. Organizacja Banku Spółdzielczego w Mokobodach zwanego dalej Bankiem umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności.
2. Organizacja Banku obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co zostało należycie uregulowane w odpowiednich regulacjach wewnętrznych.
3. Organizacja Banku ma odzwierciedlenie w strukturze organizacyjnej.
4. Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej poprzez udostępnienie jej w lokalu Banku, oraz na swojej stronie internetowej - www.bsmokobody.pl.
5. Bank posiada przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio przydzielone. Struktura organizacyjna obejmuje i odzwierciedla cały obszar działalności Banku, wyraźnie wyodrębniając każdą kluczową funkcję w obrębie wykonywanych zadań. Dotyczy to zarówno podziału zadań jak i odpowiedzialności pomiędzy członkami Zarządu Banku a także podziału zadań i odpowiedzialności pomiędzy komórkami organizacyjnymi.
6. Bank przestrzega wymogów wynikających z przepisów prawa oraz uwzględnia rekomendacje nadzorcze wydane przez odpowiednie organy nadzoru, w szczególności przez KNF, a także zobowiązania lub deklaracje składane wobec organów nadzoru oraz uwzględnia indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru.

7. Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie zakładanych strategicznych celów z uwzględnieniem konieczności efektywnego monitorowania ryzyka występującego w jego działalności.
8. Struktura organizacyjna Banku określona została w taki sposób, by nie zachodziły wątpliwości co do zakresu zadań i odpowiedzialności odpowiednich komórek organizacyjnych, a zwłaszcza, by nie dochodziło do nakładania się na siebie obowiązków i odpowiedzialności komórek organizacyjnych.
9. Organizacja Banku umożliwia niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w sytuacjach nagłych, gdy konieczne jest odstąpienie 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.
10. Organizacja Banku zapewnia że:
 - a. Wykonywanie zadań z zakresu działalności Banku jest powierzane osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające także odpowiednie doświadczenia
 - b. Przy określaniu zakresu powierzanych zadań brana jest pod uwagę możliwość właściwego i rzetelnego wykonywania tych zadań na danym stanowisku,
 - c. Prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy uwzględniane, co znajduje odzwierciedlenie w odpowiednich regulacjach wewnętrznych Banku.
11. Bank zapewnia pracownikom odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych. Wszyscy pracownicy Banku są zaznajamiani z każdą zmianą regulaminu organizacyjnego.
12. Bank stosuje plany ciągłości działania mające na celu zapewnianie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności. Plany ciągłości działania są elementem zarządzania ryzyka operacyjnego.
13. W Banku funkcjonuje system zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych opisany w „Instrukcji zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Banku Spółdzielczym w Mokobodach”

§ 5

Relacja z udziałowcami:

1. Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów.
2. Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji, w szczególności w przypadku podejmowania decyzji przez Zebranie Przedstawicieli. Udzielając informacji udziałowcom, Bank zapewnia ich rzetelność oraz kompletność, nie stosując preferencji w stosunku do wybranych udziałowców.
3. Udziałowcy Banku, powinni współdziałać przy realizacji jego celów oraz zapewniają bezpieczeństwo jego działania.
4. Udziałowcy mogą wpływać na funkcjonowanie instytucji nadzorowanej wyłącznie poprzez decyzje organu stanowiącego nie naruszając kompetencji pozostałych organów.
5. Nieuprawnione wywieranie wpływu na Zarząd lub Radę Nadzorczą Banku podlegać będzie zgłoszeniu Komisji Nadzoru Finansowego.
6. Udziałowcy w swych decyzjach powinni kierować się interesem Banku.
7. Udziałowcy nie mogą ingerować w sposób zarządzania Zarządu, w tym prowadzenie spraw przez Zarząd Banku.
8. Konflikty powstające pomiędzy udziałowcami rozwiązywane będą niezwłocznie, tak aby nie dochodziło do naruszania interesu Banku i jego klientów.
9. Udziałowcy nie powinni wykorzystywać swojej pozycji do podejmowania decyzji prowadzących do przeniesienia aktywów z Banku do innych podmiotów a także do nabycia lub zbycia albo zawierania innych transakcji powodujących rozporządzenie przez Bank jego majątkiem na warunkach innych niż rynkowe, czy też z narażeniem bezpieczeństwa lub interesu Banku.
10. Decyzje w zakresie wypłaty dywidendy uzależnione są od potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizacji strategicznych celów instytucji nadzorowanej a także uwzględniają rekomendacje i indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru.

§ 6

Zarząd:

1. Zarząd Banku ma charakter kolegialny.
2. Członkowie Zarządu Banku posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw wynikających z :

- a. Wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
 - b. Doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
 - c. Umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji.
3. Każdy z członków Zarządu daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków.
4. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków kolegiального Zarządu Banku dopełniają się w taki sposób, aby możliwe było zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegiального zarządzania Bankiem.
5. Zarząd Banku działając w interesie Banku ma na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności przez Bank określone przez przepisy prawa, regulacje wewnętrzne oraz rekomendacje nadzorcze.
6. Zarząd Banku realizując przyjętą strategię działania kieruje się bezpieczeństwem Banku.
7. Zarząd jest jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku, w tym za prowadzenie spraw, planowanie, organizowanie, decydowanie, kierowanie oraz kontrolowanie działalności Banku.
8. Pracą Zarządu kieruje Prezes, a wewnętrzny podział obowiązków w Zarządzie zapewnia unikanie konfliktów interesów.
9. Bank nie dopuszcza do sytuacji, w której określony obszar działalności Banku nie jest przypisany do żadnego członka organu zarządzającego.
10. Pełnienie funkcji w Zarządzie powinno stanowić główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu. Dodatkowa aktywność zawodowa członka Zarządu, poza Bankiem nie powinna prowadzić do takiego zaangażowania czasu i nakładu pracy, aby negatywnie wpływała na wykonywanie funkcji członka Zarządu.
11. Członek Zarządu Banku powinien powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktu interesów lub miałaby negatywny wpływ na jego reputację, jako członka Zarządu Banku.
12. W przypadku niepełnego składu Zarządu Banku, Rada Nadzorcza Banku podejmuje odpowiednie działania (określone w odrębnych regulacjach wewnętrznych) w celu jego niezwłocznego uzupełnienia.

Rada Nadzorcza:

1. Członkowie Rady Nadzorczej Banku posiadają odpowiednie kompetencje do należytego wykonywania obowiązków wynikające z:
 - a. Wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
 - b. Doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
 - c. Umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji.
2. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej powinny uzupełniać się w taki sposób, aby umożliwiać zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działania.
3. Każdy z członków Rady Nadzorczej Banku daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków.
4. Każdy członek Rady Nadzorczej podlega ocenie kwalifikacji i reputacji, natomiast Rada nadzorcza jako organ kolegialny podlega ocenie kwalifikacji.
5. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad sprawami Banku, kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działania Banku oraz obiektywną oceną i osądem.
6. Rada Nadzorcza Banku posiada możliwość podejmowania na bieżąco niezbędnych czynności nadzorczych, w szczególności w zakresie realizacji przyjętych celów strategicznych lub istotnych zmian poziomu ryzyka lub materializacji istotnych ryzyk w działalności Banku, a także w zakresie sprawozdawczości finansowej, w tym wprowadzania istotnych zmian w Polityce rachunkowości mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej.
7. Rada Nadzorcza Banku w ramach monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej dokonuje wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego i wyraża opinię na jego temat.
8. Określony w Statucie skład liczebny Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.
9. W składzie Rady Nadzorczej Banku wyodrębniona jest funkcja przewodniczącego, który kieruje pracami Rady Nadzorczej. Wybór Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku dokonywany jest w oparciu o doświadczenie oraz umiejętności kierowania zespołem.

10. Rada Nadzorcza wybiera spośród swoich członków Komitet Audytu.
11. Komitet Audytu kontroluje niezależność biegłego rewidenta i firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdań firmom oraz monitoruje proces sprawozdawczości finansowej oraz wykonuje czynności rewizji finansowej.
12. Członek Rady Nadzorczej powinien podejmować aktywność zawodową bez uszczerbku dla działalności w Radzie Nadzorczej Banku oraz z zachowaniem zasady unikania konfliktów interesów.
13. Rada Nadzorcza będzie dokonywała regularnej oceny stosowania zasad wprowadzonych niniejszym dokumentem, a wyniki tej oceny będą udostępniane w Banku oraz przekazywane pozostałym organom Banku.

§ 8

Polityka wynagradzania:

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków Rady Nadzorczej oraz Zarządu Banku, a także osób pełniących kluczowe funkcje zgodnie z „Polityką wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Mokobodach”, która uwzględnia zasadę proporcjonalności oraz sytuację finansową Banku.
2. Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku.
3. Polityka oraz jej realizacja podlega ocenie przez Radę Nadzorczą na podstawie przeprowadzonej weryfikacji. Ocena jest przekazywana Zebraniu Przedstawicieli w ramach sprawozdania Rady Nadzorczej.
4. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustalane jest adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności.
5. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustalane jest przez Zebranie Przedstawicieli.
6. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania w Banku, w tym dokonuje weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia przed wypłatą całości lub części tego wynagrodzenia.
7. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania w Banku, w tym dokonuje weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia przed wypłatą całości lub części tego wynagrodzenia.

8. Zmienne składniki wynagrodzenia członków Zarządu Banku lub osób pełniących kluczowe funkcje są opisane w „Polityce wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Mokobodach”.
9. Wynagrodzenia członków organu nadzorującego i zarządzającego są finansowane i wypłacane ze środków Banku.

§ 9

Polityka informacyjna:

1. Bank wdrożył Politykę informacyjną, zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą i co najmniej raz w roku weryfikowaną przez Stanowisko ds. ryzyka bankowego.
2. Polityka informacyjna Banku oparta jest na ułatwianiu dostępu do informacji.
3. Bank udostępnia informacje wszystkim zainteresowanym w formie papierowej w Centrali Banku w Mokobodach oraz w formie elektronicznej na stronie www.bsmokobody.pl.
4. Bank zapewnia udziałowcom równy dostęp do informacji.
5. Zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom reguluje „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Mokobodach dotycząca adekwatności kapitałowej”.
6. Polityka informacyjna Banku zapewnia ochronę informacji, zgodnie z przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi.

§ 10

Działalność promocyjna i relacje z klientami:

1. Przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez Bank albo jego działalności, dalej jako „przedmiot reklamowany”, jest rzetelny i nie wprowadza w błąd oraz cechuje się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów.
2. Przekaz reklamowy w sposób jasny wskazuje, jakiego produktu lub usługi dotyczy.
3. Przekaz reklamowy nie może eksponować korzyści w taki sposób, który powodowałby umniejszenie znaczenia kosztów i ryzyk związanych z nabyciem produktu lub usługi.
4. Przekaz reklamowy nie wprowadza w błąd, ani nie stwarza możliwości wprowadzenia w błąd w szczególności, co do:
 - a. charakteru prawnego przedmiotu reklamowanego, w tym praw i obowiązków klienta,

- b. tożsamości podmiotu reklamującego,
 - c. istotnych cech przedmiotu reklamowanego,
 - d. korzyści, które można osiągnąć nabywając lub korzystając z przedmiotu reklamowanego oraz okresu, w którym powstają,
 - e. ponoszonych przez klienta całkowitych kosztów związanych z nabyciem lub korzystaniem z przedmiotu reklamowanego oraz okresu, którego te koszty dotyczą,
 - f. czasu, wartości i terytorialnej dostępności przedmiotu reklamowanego,
 - g. ryzyka związanego nabyciem lub korzystaniem z przedmiotu reklamowanego.
5. Proces oferowania produktów lub usług finansowych prowadzony jest przez odpowiednio przygotowane osoby w celu zapewnienia rzetelności przekazywanych klientom informacji oraz udzielania im zrozumiałych wyjaśnień.
 6. Bank dokłada starań, aby oferowane produkty lub usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane.
 7. Na etapie przedstawiania charakteru i konstrukcji rekomendowanego produktu lub usługi finansowej Bank uwzględnia potrzeby, o których mowa w ust. 6, 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.
 8. Bank wdrożył „Politykę wdrażania nowych produktów w Banku Spółdzielczym w Mokobodach” oraz „Instrukcję wprowadzania produktu bankowego w Banku Spółdzielczym w Mokobodach”.
 9. Powyższe regulacje wewnętrzne wprowadzają wymagania odnośnie rzetelności, jakości, poszanowania powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów.
 10. Bank dokłada starań, aby oferowane produkty lub usługi finansowe były adekwatne do potrzeb Klientów do których są kierowane Bank rzetelnie i w sposób przystępny dla przeciętnego odbiorcy informuje o oferowanym produkcie lub usłudze, w czasie umożliwiającym podjęcie decyzji.
 11. Jeśli w ocenie klienta nie jest możliwe zapoznanie się z przedstawionymi dokumentami na miejscu Bank przekazuje klientowi na koszt własny kopie odpowiednich dokumentów.
 12. Bank opracowuje i udostępnia klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji.

13. Bank posiada jasną „Instrukcja rozpatrywania reklamacji oraz zgłoszeń w Banku Spółdzielczym w Mokobodach”. Informacja o w/w zasadach znajduje się na tablicach ogłoszeń w budynku Centrali Banku.
14. Bank prowadzi zorganizowaną formę rozpatrywania skarg i reklamacji oraz podejmuje działań zaradcze zmierzające do ograniczenia sytuacji, powodujących ich występowanie w przyszłości.
15. Proces rozpatrywania skarg i reklamacji przez Bank przeprowadzany jest niezwłocznie nie później niż w terminie 30 dni, a także cechuje się rzetelnością, wnikliwością, obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów.
16. Treść odpowiedzi na skargę lub reklamację zawiera, o ile to możliwe, pełne i wyczerpujące uzasadnienie faktyczne i prawne, stosownie do zarzutów zamieszczonych w reklamacji lub skardze.
17. Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami.
18. Bank, dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów działa profesjonalnie i dba o reputację instytucji zaufania publicznego. Realizuje funkcję zapewniania zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych

§ 11

Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne:

1. Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej mający na celu zapewnienie:
 - a. Prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych a także sprawozdawczości finansowej oraz rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego,
 - b. Zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.
2. Zasady przeprowadzania kontroli wewnętrznej opisuje, zatwierdzony przez Radę Nadzorczą „Regulamin systemu Kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Mokobodach”. System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku.
3. Stanowisko ds. zgodności/IOD bierze udział w posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej, których przedmiotem będą sprawy wchodzące w zakres pracy tej komórki organizacyjnej.

4. Stanowisko ds. zgodności/IOD sprawdza działalność Banku jako całości, reagując na potrzeby zgłaszane przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku z częstotliwością zależną od zidentyfikowanych obszarów ryzyka i poziomu istotności ryzyka.
5. Zarząd banku opracowuje i wdraża adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej dostosowany do skali i złożoności działalności Banku.
6. Rada Nadzorcza Banku dokonuje oceny mechanizmów oraz skuteczności systemu kontroli wewnętrznej Banku.
7. Zasady przeprowadzania kontroli wewnętrznej opisuje, zatwierdzony przez Radę Nadzorczą „Regulamin kontroli wewnętrznej Banku Spółdzielczego w Mokobodach.”.
8. W Banku wdrożono adekwatny i skuteczny, dostosowany do skali, złożoności działalności i profilu ryzyka system zarządzania ryzykiem uwzględniający strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez Bank.
9. Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka.
10. Za skuteczność zarządzania ryzykiem odpowiada Zarząd. Członkowie Zarządu, uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej działalności nie powinni łączyć odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.
11. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem w oparciu o raporty generowane przez sprawny system informacji zarządczej.
12. Rada Nadzorcza dokonuje skuteczności i adekwatności systemu zarządzania ryzykiem funkcjonującego w Banku.

§ 12

Postanowienia końcowe:

1. Polityka niniejsza podlega corocznemu przeglądowi którego dokonuje Stanowisko ds. ryzyka bankowego. Celem przeglądu jest dostosowanie polityki do zmian profilu ryzyka Banku i środowiska gospodarczego, w którym Bank działa, a także zewnętrznego otoczenia regulacyjnego.

2. Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego, a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej Banku – www.bsmokobody.pl, oraz członkom podczas Zebrań Grup Członkowskich i podczas Zebrania Przedstawicieli.
3. Zarządzanie ładem korporacyjnym ma za zadanie m.in. unikanie konfliktów interesów, zdefiniowanych „Polityka w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów”.
4. „Polityka Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Mokobodach obowiązuje od dnia podjęcia uchwały przez Radę Nadzorczą.