



## **Polityka zgodności**

**Poznań, marzec 2025 r.**

## **Spis treści**

|                   |                                                                                                                                                                                              |          |
|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| <b>Rozdział 1</b> | <b>Postanowienia ogólne .....</b>                                                                                                                                                            | <b>2</b> |
| <b>Rozdział 2</b> | <b>Cel i podstawowe zasady zapewnienia zgodności .....</b>                                                                                                                                   | <b>2</b> |
| <b>Rozdział 3</b> | <b>Zasady zapewnienia zgodności w ramach funkcji kontroli.....</b>                                                                                                                           | <b>5</b> |
| <b>Rozdział 4</b> | <b>Zasady zapewnienia zgodności w ramach zarządzania ryzykiem braku<br/>zgodności .....</b>                                                                                                  | <b>6</b> |
| <b>Rozdział 5</b> | <b>Ogólne zasady zapewnienia zgodności w zakresie czynności banku<br/>powierniczego oraz działalności Banku w trybie art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie<br/>instrumentami finansowymi .....</b> | <b>7</b> |

## **Rozdział 1 Postanowienia ogólne**

### **§ 1**

1. Niniejsza „Polityka zgodności”, („Polityka”), określa podstawowe zasady zapewnienia zgodności działania SGB-Banku S.A. („Bank”) i jego pracowników z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i przyjętymi przez Bank standardami postępowania („regulacje”).
2. Polityka uwzględnia w szczególności wymogi określone w:
  - 1) Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach;
  - 2) Rekomendacji H dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach, wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego;
  - 3) Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 12 listopada 2024 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków państwowych prowadzących działalność maklerską, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych;
  - 4) Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 24 września 2024 r. w sprawie szczegółowych warunków technicznych i organizacyjnych dla firm inwestycyjnych, banków państwowych prowadzących działalność maklerską, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, i banków powierniczych.
3. Działania wszystkich pracowników Banku podejmowane w celu zapewnienia zgodności z regulacjami zostały sprecyzowane w ustanowionych w Banku Zasadach zgodności, stanowiących odrębny dokument.

### **§ 2**

1. Zapewnienie zgodności jest jednym z podstawowych celów systemu kontroli wewnętrznej Banku, który zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach (liniach obrony).
2. Bank dąży do zapewnienia zgodności poprzez funkcję kontroli oraz zarządzanie ryzykiem braku zgodności.
3. Zapewnienie zgodności obejmuje w szczególności działania podejmowane w ramach:
  - 1) pierwszego poziomu - poprzez zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
  - 2) drugiego poziomu - poprzez działalność komórki zgodności;
  - 3) trzeciego poziomu - poprzez działalność komórki IPS-SGB realizującej zadania związane z wykonywaniem audytu wewnętrznego w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB.

### **§ 3**

1. Realizując swoje zadania, Bank działa zgodnie z prawem i w granicach nim przewidzianych, respektuje zasady dobrej praktyki bankowej i etyki biznesu, przyjęte przez Bank standardy postępowania, standardy rynkowe oraz stanowiska i wytyczne regulatorów, dąży do unikania konfliktów interesów, stosuje zasady uczciwej konkurencji, rzetelności oraz poszanowania norm współżycia społecznego, w sposób sumienny, wiarygodny i czytelny informuje w zakresie przewidzianym prawem o prowadzonej działalności.
2. Pracownicy Banku obowiązani są do zapoznania się z obowiązującymi w Banku regulacjami i standardami postępowania oraz do ich przestrzegania.

## **Rozdział 2 Cel i podstawowe zasady zapewnienia zgodności**

### **§ 4**

1. Bank dąży do zapewnienia zgodności w celu:

- 1) ograniczenia ryzyka braku zgodności, ryzyka prawnego, ryzyka (utruty) reputacji oraz ryzyka operacyjnego;
  - 2) ochrony interesów klientów;
  - 3) budowania korzystnego wizerunku Banku jako instytucji szanującej przepisy prawa, regulacje wewnętrzne, wytyczne regulatorów, przyjęte standardy postępowania oraz standardy rynkowe.
2. Ryzyko braku zgodności rozumiane jest jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych, w szczególności ryzyko zaistnienia negatywnych skutków w postaci sankcji prawnych bądź regulaminowych, strat finansowych lub utraty dobrej reputacji, na jakie narażony jest Bank w wyniku niezastosowania się do przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych standardów i zasad postępowania, mających zastosowanie w jego działalności bankowej.

#### § 5

1. Żadna relacja biznesowa z klientami lub kontrahentami nie może narażać Banku na utratę dobrej reputacji ani poniesienie strat finansowych.
2. Pozycja Banku na rynku finansowym w dużym stopniu uzależniona jest od przestrzegania regulacji, w tym praw konsumentów, zasad uczciwej konkurencji oraz obowiązków informacyjnych.

#### § 6

1. Bank zapewnia zgodność działania, jak również zarządza ryzykiem braku zgodności stosując środki o charakterze organizacyjnym, proceduralnym i kontrolnym.
2. Proces zapewnienia zgodności obejmuje:
  - 1) w ramach funkcji kontroli:
    - a) stosowanie mechanizmów kontrolnych,
    - b) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
    - c) raportowanie o wynikach niezależnego monitorowania;
  - 2) w ramach zarządzania ryzykiem braku zgodności:
    - a) identyfikację ryzyka braku zgodności,
    - b) ocenę ryzyka braku zgodności,
    - c) wprowadzenie i stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności,
    - d) monitorowanie wielkości i profilu ryzyka braku zgodności,
    - e) sporządzanie raportów z zakresu zarządzania ryzykiem braku zgodności;
  - 3) działania podejmowane w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu polityki.

#### § 7

1. Szczególną rolę w procesie zapewnienia zgodności odgrywa komórka zgodności, która została wyodrębniona w strukturze organizacyjnej Banku.
2. Komórka zgodności odpowiedzialna jest za zgodność zarówno w ramach funkcji kontroli, jak i w procesie zarządzania ryzykiem braku zgodności.
3. Bank wdrożył odpowiednie mechanizmy w celu zapewnienia niezależności oraz odpowiedniego statusu kierującemu komórką zgodności oraz jej pracownikom, w tym poprzez przyznanie prawa dostępu oraz prawa żądania niezbędnych danych, informacji oraz wyjaśnień.

#### § 8

1. Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie działania funkcjonowania w całym Banku adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem, w tym procedur anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz kontroli wewnętrznej, który

zapewniał będzie zgodność działania Banku z regulacjami, oraz dokonywanie przeglądów obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych, w szczególności przez:

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury organizacyjnej dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającej skuteczne wykonywanie zadań;
  - 2) opracowanie, przyjęcie i powiązanie strategii zarządzania bankiem z systemem zarządzania ryzykiem, systemem kontroli wewnętrznej oraz polityką wynagrodzeń;
  - 3) opracowanie, przyjęcie i wdrożenie strategii, polityk, procedur i planów, zgodnie z przyjętymi zasadami legislacji wewnętrznej, w tym polityk i procedur, na podstawie których w banku ma funkcjonować system zarządzania ryzykiem, oraz monitorowanie ich przestrzegania;
  - 4) ustanowienie odpowiednich zasad raportowania, w tym zasad raportowania Zarządu do Rady Nadzorczej oraz przez jednostki i komórki organizacyjne Banku oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku;
  - 5) zapewnienie przejrzystości działań Banku oraz przyjęcie i wprowadzenie zasad polityki informacyjnej;
  - 6) wprowadzanie niezbędnych korekt systemu zarządzania ryzykiem w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania;
  - 7) zapewnienie zgodności działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa regulującymi działalność Banku;
2. Zarząd Banku odpowiada m.in. za:
- 1) propagowanie znaczenia procesu zapewnienia zgodności w działalności Banku;
  - 2) efektywne zarządzanie ryzykiem braku zgodności;
  - 3) opracowanie polityki i zapewnienie jej przestrzegania;
  - 4) podjęcie odpowiednich działań w celu usunięcia wykrytych nieprawidłowości w stosowaniu polityki, w tym za podjęcie środków naprawczych i dyscyplinujących;
  - 5) zapewnienie komórce zgodności niezależności, odpowiednich zasobów oraz uprawnień w zakresie dostępu do dokumentów, informacji, danych oraz innych pracowników;
  - 6) składanie Radzie Nadzorczej rocznych raportów w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności;
  - 7) zapewnienie ciągłego działania komórki zgodności oraz właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli z tą komórką;
  - 8) informowanie Rady Nadzorczej, co najmniej raz w roku, o sposobie wypełniania zadań dotyczących zaprojektowania, wprowadzenia oraz zapewnienia funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej obejmującego m.in. komórkę zgodności, zapewnienia niezależności tej komórce oraz środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania przez nią zadań oraz do systematycznego podnoszenia umiejętności i kwalifikacji przez pracowników tej komórki;
  - 9) zapewnienie funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w podmiotach zależnych, w tym w zakresie funkcjonowania komórki lub stanowisk odpowiedzialnych za zapewnienie zgodności.

## § 9

1. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym procedur anonimowego zgłaszania naruszeń prawa, systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych, oraz oceniając ich adekwatność i skuteczność, w szczególności:

- 1) wybiera Członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji do wykonywania powierzonych im zadań z zakresu systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej;
  - 2) zatwierdza przyjętą przez zarząd strategię zarządzania bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie;
  - 3) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez Członków Zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania;
  - 4) nadzoruje przestrzeganie w Banku polityk, procedur i planów.
2. Rada Nadzorcza m.in.:
- 1) dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności komórki zgodności;
  - 2) sprawuje nadzór nad wykonywaniem obowiązków przez Zarząd Banku dotyczących zapewnienia zgodności w ramach funkcji kontroli, jak i zarządzania ryzykiem braku zgodności;
  - 3) zatwierdza cele strategiczne w zakresie ryzyka braku zgodności zawarte w regulacjach dotyczących ryzyka braku zgodności;
  - 4) zatwierdza politykę;
  - 5) co najmniej raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank, w oparciu o kwartalne raporty komórki zgodności oraz informacje od Zarządu Banku oraz informuje jednostkę zarządzającą Spółdzielczym Systemem Ochrony SGB o wynikach tej oceny;
  - 6) sporządza oraz składa Walnemu Zgromadzeniu coroczne pisemne sprawozdanie za ubiegły rok obrotowy (sprawozdanie Rady Nadzorczej).

### **Rozdział 3 Zasady zapewnienia zgodności w ramach funkcji kontroli**

#### **§ 10**

1. W ramach przestrzegania regulacji pracownicy Banku, zgodnie z przypisanymi im obowiązkami, stosują mechanizmy kontrolne i dokonują niezależnego monitorowania ich przestrzegania.
2. Czynności, o których mowa w ust. 1, wykonywane są przez wszystkich pracowników Banku, w tym pracowników pierwszej i drugiej linii obrony.

#### **§ 11**

1. Przy projektowaniu mechanizmów kontrolnych uwzględniane są określone przez Bank kryteria, w tym: zmiany otoczenia rynkowego i regulacyjnego, adekwatność i skuteczność mechanizmów kontrolnych oraz możliwość ich niezależnego monitorowania.
2. Mechanizmy kontrolne stosowane są w ramach każdej z trzech linii obrony, we wszystkich funkcjonujących w Banku procesach i uwzględniają szczegółowe cele zapewnienia zgodności, specyfikę procesów, ryzyko zaistnienia nieprawidłowości oraz zasoby Banku.
3. Proces projektowania, zatwierdzania, wprowadzania i stosowania mechanizmów kontrolnych podlega dokumentacji.

#### **§ 12**

1. Niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmuje weryfikację bieżącą (poziomą i pionową) oraz testowanie (poziome i pionowe).
2. Zadania z zakresu niezależnego monitorowania mechanizmów kontrolnych przypisane są określonym komórkom organizacyjnym Banku, w tym komórce zgodności.
3. Bank może przypisać zadania z zakresu weryfikacji bieżącej pionowej innym komórkom aniżeli wskazane w ust. 2.

### § 13

Uwzględniając obszary najbardziej narażone na wystąpienie ryzyka braku zgodności szczególne działania w zakresie zapewnienia zgodności podejmowane są w odniesieniu do:

- 1) działań klientów Banku;
- 2) postępowania Banku wobec klientów;
- 3) działań pracowników Banku;
- 4) postępowania Banku wobec pracowników Banku;
- 5) pozycji Banku na rynku finansowym.

### § 14

1. Zapewnienie zgodności w ramach funkcji kontroli dokumentowane jest w formie matrycy funkcji kontroli.
2. W ramach matrycy, o której mowa w ust. 1, cele szczegółowe zapewnienia zgodności powiązane są z procesami istotnymi w Banku wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów.

### § 15

1. Bank, w celu zapewnienia zgodności oraz w granicach prawa powszechnie obowiązującego, uwzględnia w swojej działalności również ryzyko wynikające z działalności podmiotów zależnych.
2. Komórka zgodności współpracuje z analogicznymi komórkami, stanowiskami lub organami podmiotów zależnych, o ile współpraca taka nie narusza regulacji oraz niezależności tej komórki.
3. Zakres współpracy, o której mowa w ust. 2, obejmuje m.in. wymianę wiedzy, doświadczenia, stosowania procedur i metodyk, jak również wsparcie eksperckie.
4. Zasady współpracy komórki zgodności z analogicznymi komórkami, stanowiskami lub właściwymi organami podmiotu zależnego określają odrębne regulacje wewnętrzne Banku.

## **Rozdział 4 Zasady zapewnienia zgodności w ramach zarządzania ryzykiem braku zgodności**

### § 16

1. Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności, jako proces dynamiczny, ustawicznie modyfikowany, jest integralnym elementem kultury organizacyjnej i stylu działania Banku, a jego nieodłącznym elementem jest stała obserwacja otoczenia Banku, w tym w szczególności otoczenia regulacyjnego.
2. Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności obejmuje:
  - 1) identyfikację ryzyka braku zgodności;
  - 2) ocenę ryzyka braku zgodności;
  - 3) wprowadzenie i stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności;
  - 4) monitorowanie wielkości i profilu ryzyka braku zgodności;
  - 5) sporządzanie raportów z zakresu zarządzania ryzykiem braku zgodności.
3. Za proces zarządzania ryzykiem braku zgodności w ramach procesów funkcjonujących w Banku odpowiedzialna jest komórka zgodności.
4. Zarządzanie ryzykiem braku zgodności prowadzone jest w oparciu o roczny plan działań komórki zgodności, regulamin funkcjonowania komórki zgodności oraz inne regulacje wewnętrzne Banku.
5. W zarządzanie ryzykiem braku zgodności zaangażowani są wszyscy pracownicy Banku na każdym szczeblu organizacyjnym. W szczególności są oni odpowiedzialni za przestrzeganie procedur wewnętrznych oraz przyjętych standardów postępowania.

#### § 17

Komórka zgodności odpowiedzialna jest za identyfikację ryzyka braku zgodności, w tym za projektowanie, wprowadzenie i stosowanie odpowiednich regulacji wewnętrznych w tym zakresie.

#### § 18

1. Zidentyfikowane ryzyko braku zgodności podlega ocenie przez pomiar ilościowy lub ocenę/szacowanie jakościowe.
2. Ocena, o której mowa w ust. 1, dokonywana jest zarówno dla całego Banku, jak i dla funkcjonujących w Banku procesów i dokumentowana jest w formie mapy ryzyka.

#### § 19

Komórka zgodności:

- 1) określa rodzaje stosowanych w Banku mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności;
- 2) wskazuje komórki organizacyjne odpowiedzialne za zaprojektowanie, wdrożenie i stosowanie poszczególnych rodzajów mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności w procesach, w których uczestniczą.

#### § 20

Komórka zgodności projektuje, wprowadza i stosuje procedury i metodyki monitorowania ryzyka braku zgodności, w tym testuje sposób wdrożenia i przestrzegania mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności.

#### § 21

1. Komórka zgodności odpowiedzialna jest za kompleksowe raportowanie wyników dotyczących identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania ryzyka braku zgodności.
2. Raporty, o których mowa w ust. 1, przekazywane są Zarządowi, Radzie Nadzorczej i Komitetowi Audytu w okresach kwartalnych oraz jednostce zarządzającej Spółdzielczym Systemem Ochrony SGB w okresach rocznych.
3. W przypadku zidentyfikowania wysokiego lub krytycznego ryzyka braku zgodności, komórka zgodności niezwłocznie informuje o tym fakcie Zarząd i Radę Nadzorczą oraz Komitet Audytu oraz Spółdzielczy System Ochrony SGB.

### **Rozdział 5 Ogólne zasady zapewnienia zgodności w zakresie czynności banku powierniczego oraz działalności Banku w trybie art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi**

#### § 22

1. O ile co innego nie wynika z postanowień niniejszego rozdziału do czynności wykonywanych przez Bank w charakterze banku powierniczego lub w charakterze banku, o którym mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, w zakresie nieuregulowanym w niniejszym rozdziale, stosuje się odpowiednio postanowienia rozdziałów poprzednich.
2. Przy zapewnieniu zgodności w zakresie działalności, o której mowa w niniejszym rozdziale, uwzględnia się obowiązki wynikające z przepisów regulujących działalność powierniczą oraz działalność banku, o którym mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, w tym regulacje odpowiednich, rynków, KDPW S.A., izb rozliczeniowych oraz izb rozrachunkowych.

#### § 23

1. Kierujący komórką zgodności pełni jednocześnie rolę Inspektora nadzoru w zakresie czynności, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.

2. Do Inspektora nadzoru, o którym mowa w ust. 1 oraz Inspektora nadzoru działalności powierniczej stosuje się odpowiednio postanowienia poprzednich rozdziałów odnoszących się do komórki zgodności.

#### § 24

W związku z prowadzoną przez Bank działalnością, o której mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, komórka zgodności odpowiada za:

- 1) doradztwo i bieżącą pomoc osobom wykonującym czynności w ramach tej działalności w wypełnianiu przez nie powierzonych im obowiązków;
- 2) sporządzanie i przysyłanie do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku raportów z zakresu zapewnienia zgodności z przepisami regulującymi tę działalność, zawierających w szczególności opis środków podejmowanych w przypadkach niezgodności z tymi przepisami.

#### § 25

Zarząd Banku:

- 1) wyznacza ze swojego grona Członka Zarządu Banku nadzorującego prowadzenie działalności powierniczej;
- 2) wyznacza Inspektora nadzoru działalności powierniczej.

#### § 26

Inspektor nadzoru działalności powierniczej odpowiada za:

- 1) badanie i regularną ocenę adekwatności i skuteczności przyjętego systemu nadzoru zgodności z prawem czynności banku powierniczego, jak również działań podejmowanych w celu wypełnienia przez Bank obowiązków banku powierniczego wynikających z regulacji;
- 2) doradztwo oraz bieżącą pomoc osobom powiązanym wykonującym czynności banku powierniczego w wypełnianiu przez nich obowiązków zgodnie z regulacjami dotyczącymi prowadzenia działalności powierniczej;
- 3) przekazywanie co najmniej raz na rok raportów z pełnienia funkcji nadzoru zgodności z prawem równocześnie Członkowi Zarządu Banku nadzorującemu prowadzenie działalności powierniczej oraz Radzie Nadzorczej.

#### § 27

Pracownik Banku wykonujący czynności z zakresu działalności banku powierniczego, w przypadku jakichkolwiek wątpliwości co do zgodności podejmowanych przez niego działań i czynności z przepisami powszechnie obowiązującego prawa i regulacjami wewnętrznymi Banku, zobowiązany jest zasięgać rady i opinii Inspektora nadzoru działalności powierniczej.