



O.K. BANK SPÓŁDZIELCZY
Grupa BPS

Załącznik nr 4 do Regulaminu Struktura organizacyjna

PODSTAWOWA STRUKTURA ORGANIZACYJNA

**Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego
z siedzibą w Knurowie**

Podstawa prawna

- 1) Zasady ładu korporacyjnego instytucji nadzorowanych przyjęte Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz.Urz. KNF poz. 17).
- 2) Polityka ładu wewnętrznego przyjęta Uchwałą Zarządu nr 7/61/2014 z dnia 10 grudnia 2014r. i zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 6/9/2014 z dnia 18 grudnia 2014r. Ostatnie zmiany wprowadzono Uchwałą Zarządu Nr VIII/03/17/2025 z 28 marca 2025r. i zatwierdzono Uchwałą Rady Nadzorczej nr 11/04/2025 z 23 kwietnia 2025r.

ROZDZIAŁ 1.

Postanowienia ogólne

§1.

1. „Podstawowa Struktura organizacyjna”, zwana w dalszej części „Strukturą” określa podstawowe zasady organizacji wewnętrznej Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie, działającego pod nazwą skróconą jako OK. Bank Spółdzielczy, zwanego w dalszej treści „Bankiem”.
2. Struktura organizacyjna określa:
 - 1) funkcjonujące (ustanowione) podstawowe jednostki organizacyjne,
 - 2) kluczowe stanowiska lub funkcje,
 - 3) oddziały i ich strukturę organizacyjną.
3. Struktura organizacyjna Banku podlega regularnym przeglądom. Zmiany struktury organizacyjnej Banku inicjowane są przede wszystkim w przypadku:
 - 1) zmiany potrzeb biznesowych Banku lub zmiany modelu biznesowego Banku,
 - 2) zmiany celów lub sposobu realizacji celów strategicznych Banku,
 - 3) zmiany w organizacji pracy Banku lub podziale kompetencji i odpowiedzialności pomiędzy Członkami Zarządu lub komórkami organizacyjnymi,
 - 4) zmiany przepisów prawa,
 - 5) konieczności dostosowania do zaleceń nadzorczych lub audytowych.
4. Projektując zmiany organizacyjne Bank kieruje się następującymi zasadami:
 - 1) minimalizacji złożoności struktury,
 - 2) jasnego i precyzyjnego określenia celów działania poszczególnych Pionów, oraz komórek organizacyjnych, a także przypisania im zadań,
 - 3) dostosowania do aktualnego modelu biznesowego Banku i potrzeb organizacyjnych Banku,
 - 4) realizacji długoterminowych celów strategicznych Banku, w tym w sytuacji zmiany warunków zewnętrznych lub wystąpienia nieoczekiwanych zdarzeń,
 - 5) optymalizacji.
5. Projektując zmiany w sieci placówek sprzedażowych Banku w zakresie tworzenia, likwidacji i zmiany lokalizacji Bank kieruje się zasadami, o których mowa w ust. 1 oraz dodatkowym parametrem dotyczącym okresu zwrotu nakładów inwestycyjnych i poniesionych kosztów związanych z utworzeniem/zmianą lokalizacji placówki sprzedażowej.
6. Zasady, określone w ust. 4 i 5, w odniesieniu do struktury organizacyjnej, mają na celu:
 - 1) dopasowanie do wielkości i profilu ryzyka,
 - 2) przejrzystość struktury organizacyjnej i jej adekwatność do charakteru i skali działalności Banku,
 - 3) ciągłość realizacji zadań oraz realizacji długoterminowych celów strategicznych Banku, w tym skuteczne i w odpowiednim czasie reagowanie w sytuacji zmiany warunków zewnętrznych lub wystąpienia nieoczekiwanych zdarzeń,
 - 4) niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej oraz zapewnienie rozdzielenia obszarów odpowiedzialnych za sprzedaż, akceptację ryzyka, monitoring oraz ograniczanie ryzyka,
 - 5) skuteczne zarządzanie Bankiem, w tym:
 - a) planowanie,
 - b) kierowanie zasobami ludzkimi,
 - c) monitorowanie wyników,
 - d) efektywny przepływ i ochrona informacji i dokumentów,
 - 6) objęcie i odzwierciedlenie całego obszaru działalności Banku przy zapewnieniu przejrzystego podziału zakresów zadań i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych, z zastrzeżeniem by nie dochodziło do nakładania się tych zakresów, odzwierciedlenie podległości służbowej oraz wyraźne wyodrębnienie każdej kluczowej funkcji w odniesieniu do podziału zadań, uprawnień, obowiązków odpowiedzialności pomiędzy Członków Zarządu, jak i pomiędzy jednostki organizacyjne i komórki organizacyjne,

- 7) skuteczną realizację zadań przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku, w tym możliwość korzystania przez Radę Nadzorczą z usług ekspertów zewnętrznych,
 - 8) stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania i wynagradzania, oceny, a także nagradzania i awansu zawodowego pracowników.
7. Rodzaj tworzonej komórki organizacyjnej i jednostki organizacyjnej uzależniony jest od zakresu realizowanych zadań, skali działalności i wielkości zatrudnienia.

§2.

1. Bank działa w oparciu o następujące przepisy:
 - 1) ustawę z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających;
 - 2) ustawę z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe;
 - 3) ustawę z dnia 16 września 1982r. Prawo spółdzielcze;
 - 4) Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach;
 - 5) Statut OK. Banku Spółdzielczego.
 2. Orzesko-Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie, działający pod skróconą nazwą OK Bank Spółdzielczy, jest samodzielną, samofinansującą się jednostką organizacyjną posiadającą osobowość prawną. Siedzibą Banku jest miasto Knurow.
 3. Bank jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości SA z siedzibą w Warszawie i przystąpił do Systemu Ochrony Instytucjonalnej Zrzeszenia BPS.
 4. W działalności Banku oraz zasadach funkcjonowania organów statutowych uwzględniane są:
 - 1) Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych (ZŁK), wprowadzone Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17),
 - 2) Rekomendacja Z Komisji Nadzoru Finansowego z października 2020r., która wdrożona została z uwzględnieniem Wytycznych Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS dotyczących wdrażania Rekomendacji „Z” KNF u Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, które zostały przyjęte do stosowania przez wszystkie organy Banku z zakresie swoich kompetencji,
 - 3) inne Rekomendacje nadzorcze, zwłaszcza zawarte w:
 - a) Projektu wytycznych Europejskiego Banku Centralnego w sprawie zarządzania wewnętrznego EBA/GL/2021/05 z dnia 2 lipca 2021 r.
 - b) Wytycznych EBA w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje (EBA/GL/2017/12).
- Powyższe zasady przyjęte zostały przez Bank stając się istotnym dokumentem programowym w strategicznej polityce organizacyjnej i ich rzeczywiste stosowanie w praktyce.

§3.

Ileokroć w Strukturze jest mowa o:

- 1) **Centrali** - należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną Banku, realizującą kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorującą ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku;
- 2) **Działalności biznesowej** – należy rozumieć obszar działalności, w ramach którego bezpośrednio realizowany jest przedmiot działalności banku stanowiący potencjalne źródło przychodu, zysku lub wartości banku, np. udzielanie kredytów, przyjmowanie depozytów, prowadzenie rachunków bankowych i rozliczeń pieniężnych, itd.;
- 3) **Ekspozyturze** – należy przez to rozumieć komórkę organizacyjną Oddziału, której przedmiotem działania jest wykonywanie podstawowej obsługi operacyjnej Klientów Banku na wyznaczonym terenie;
- 4) **Jednostce biznesowej** – należy rozumieć element struktury organizacyjnej, którego podstawowym zadaniem jest prowadzenie działalności biznesowej;
- 5) **Jednostkach organizacyjnych** – należy przez to rozumieć elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala i Oddziały;

- 6) **JZP** – jednostka zaufania publicznego, o której mowa w art. 2 pkt. 4) Ustawy z dnia 7 maja 2009r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym. Bank jest JZP;
- 7) **Kluczowych stanowiskach lub funkcjach** – należy rozumieć Pracowników o strategicznych kompetencjach gdzie założony jest największy zakres odpowiedzialności, lub wykonujący zadania specjalistyczne gdzie założony jest największy zakres odpowiedzialności,
- 8) **Komitet Audytu** – Komitet realizujący zadania wynikające z art. 129 ust. 1, ust. 3, ust. 5 i ust. 6 ustawy z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, wskazany przez Radę Nadzorczą lub pełniony przez członków Rady Nadzorczej;
- 9) **Komórkach organizacyjnych** – należy przez to rozumieć wewnętrzne elementy struktury jednostek organizacyjnych. W Banku komórkami organizacyjnymi są: zespoły, stanowiska pracy, ekspozytury;
- 10) **Komórkach sprzedażowych, komórkach analitycznych i komórkach monitoringu ekspozycji kredytowych** – należy rozumieć podział stanowisk pracy wg funkcji związanych z generowaniem ryzyka pojedynczych transakcji kredytowych, jego analizą i monitoringiem, mający na celu zapewnienie niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej w powiązaniu z obowiązującym systemem motywacyjnym i schematem kompetencji decyzyjnych;
- 11) **Oddziale** – należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną podlegającą Centrali, odpowiedzialną za działalność sprzedażową prowadzoną na terenie całego kraju. W Oddziale komórkami organizacyjnymi są: zespoły, stanowiska pracy, ekspozytury.
- 12) **Placówka Banku** – jednostka lub komórka organizacyjna Banku pełniąca funkcje sprzedażowe; w Banku placówkami są Oddziały i podległe im Ekspozytury;
- 13) **Procedura zgłoszeń o naruszeniach** - Procedura dokonywania wewnętrznych zgłoszeń naruszeń prawa oraz procedur wewnętrznych i standardów etycznych obowiązujących w Orzesko – Knurowskim Banku Spółdzielczym z siedzibą w Knurowie, której celem jest stworzenie dla osób dokonujących zgłoszenia specjalnego, niezależnego i autonomicznego kanału do anonimowego zgłaszania naruszeń, który wesprze działania Banku zmierzające do:
 - 1) zapobiegania nadużyciom dotyczącym m.in.:
 - a) sprzeniewierzenia majątku,
 - b) fałszowania dokumentów finansowych i księgowych,
 - c) powiązań korupcyjnych,
 - d) konfliktów interesów,
 - e) czynności powodujących utratę reputacji przez Bank,
 - f) zaniedbywania obowiązków skutkujących konsekwencjami materialnymi lub niematerialnymi dla Banku, itp.;
 - 2) łagodzenia skutków prawnych i finansowych w przypadku wcześniejszego wykrycia nadużycia,
 - 3) stałego podnoszenia poziomu lojalności pracowników wobec Banku,
 - 4) zmniejszania ryzyka utraty reputacji Banku,
 - 5) umacniania wizerunku Banku, jako Banku etycznego i transparentnego,
 - 6) eliminacji ewentualnych przypadków oraz ryzyka łamania przepisów prawa, w tym również przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu.
- 14) **Ryzykach istotnych** – należy rozumieć ryzyko towarzyszące prowadzonej działalności przez Bank zidentyfikowane w oparciu o analizę jakościowych i ilościowych kryteriów istotności ryzyku. Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka w Banku jest ryzyko kredytowe oraz jego pochodne wymienione w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz, polityki wynagrodzeń w bankach oraz Dyrektywie 2013/36 Unii Europejskiej z dnia 26.06.2013r. tj.:
 - ryzyko koncentracji,

- ryzyko rezydualne,
- ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie ,
- detalicznych ekspozycji kredytowych.

Jednocześnie w Banku występują inne rodzaje ryzyka określone w Strategii zarządzania ryzykami.

- 15) **Stanowisku pracy** – należy przez to rozumieć wewnętrzną komórkę organizacyjną jednostek lub innych komórek organizacyjnych, występujących w strukturze Banku,
- 16) **stanowisko kierownicze** – kierujący jednostkami organizacyjnymi Banku oraz komórkami organizacyjnymi Centrali Banku,
- 17) **stanowisko wykonawcze** – stanowiska specjalistyczne bezpośrednio podlegające członkom Zarządu,
- 18) **stanowisko zarządcze** – stanowisko w Zarządzie Banku,
- 19) **zapewnianiu zgodności** – należy rozumieć zapewnianie przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych, odpowiednio poprzez funkcję kontroli oraz zarządzanie ryzykiem braku zgodności,
- 20) **Zarządzaniu ryzykiem** – należy rozumieć zorganizowany proces gromadzenia, udostępniania, analizy danych dotyczących identyfikacji danego rodzaju ryzyka oraz podejmowanie na jej podstawie działań o charakterze proceduralnym, organizacyjnym i wykonawczym, mających na celu redukcję ryzyka do akceptowanego poziomu oraz eliminowanie / ograniczanie negatywnych skutków ekspozycji na ryzyko. Systemy zarządzania ryzykami, przyjęte metody i założenia w Banku podlegają okresowemu przeglądowi;
- 21) **Zespole** – należy przez to rozumieć wewnętrzną komórkę organizacyjną Centrali lub Oddziału.

ROZDZIAŁ 2. Organy Banku i kluczowe funkcje

§4.

Organami Banku są:

- 1) Zebranie Przedstawicieli,
- 2) Rada Nadzorcza,
- 3) Zarząd,
- 4) Zebrania Grup Członkowskich.

§5.

1. Zakres kompetencji i obowiązków oraz zasady działania organów Banku określają:
 - 1) Statut Banku,
 - 2) Regulamin działania organów, tj.
 - a) organu zarządzającego, w tym podział obowiązków pomiędzy poszczególnych członków i schemat nadzoru nad poszczególnymi ryzykami - Regulamin działania Zarządu uchwalony przez Radę Nadzorczą zgodnie z postanowieniami §29 ust.1 pkt.7 Statutu Banku,
 - b) organu nadzorczego – Regulamin działania Rady Nadzorczej uchwalony przez Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) zgodnie z postanowieniami §21 ust.1 pkt.16 Statutu Banku,
 - c) organu stanowiącego – określa Regulamin działania Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) uchwalony przez Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli), zgodnie z postanowieniami §21 ust. 3 Statutu Banku.
2. Organy Banku dokładają wszelkich starań, aby zadania Rady Nadzorczej i Zarządu były ze sobą powiązane i skoordynowane ze sobą w sposób zapewniający skuteczne współdziałanie na rzecz realizacji strategii zarządzania bankiem oraz strategii zarządzania ryzykiem.
3. Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu oraz osoby pełniące kluczowe funkcje w banku powinni zawsze posiadać odpowiednie kwalifikacje, tj. posiadać wiedzę, umiejętności i

doświadczenie, niezbędne do pełnienia powierzonych im funkcji lub stanowisk i obowiązków oraz dawać rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

§6.

1. W Banku jako organy opiniodawczo - doradcze działają:
 - 1) Komitet Kredytowy (KK),
 - 2) Komitet Zarządzania Ryzykami (KZR).Zasady działania i kompetencje Komitetów określają odrębne regulaminy.
2. W Banku mogą działać na stałe lub okresowo komisje powołane do wykonania określonych zadań. Powołanie, zmiana, lub likwidacja oraz zakres działania komisji następuje w formie uchwały Zarządu Banku.
3. W Banku powołany został Komitet Audytu, realizujący zadania wynikające z art. 129 ust. 1, ust. 3, ust. 5 i ust. 6 ustawy z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, wskazany przez Radę Nadzorczą lub pełniony przez członków Rady Nadzorczej. Komitet Audytu powoływany jest na czas kadencji Rady Nadzorczej, skład członków Komitetu Audytu, w tym niezależność członków podawana jest do publicznej wiadomości.
4. W Banku powołany został Zespół MDR wyznaczony do nadzorowania sposobu przestrzegania postanowień Rozdziału 11a Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa.

ROZDZIAŁ 3. Struktura organizacyjna Banku

§7.

1. Graficzne odzwierciedlenie Struktury organizacyjnej Centrali przedstawia załącznik nr 1 do niniejszego dokumentu.
2. **Jednostkami organizacyjnymi** Banku są:
 - 1) Centrala,
 - 2) Oddziały, pełniące jedynie funkcje sprzedażowe.
3. **Komórkami organizacyjnymi** są:
 - 1) w Centrali – zespoły, stanowiska pracy;
 - 2) w Oddziałach: Zespoły, Ekspozytury.

§8.

1. Centrala Banku realizuje kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzoruje ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku oraz prowadzi działalność handlową.
2. Oddziały są jednostkami o charakterze handlowym.

§9.

Poszczególnymi jednostkami i komórkami organizacyjnymi kierują:

- 1) Oddziałami - Dyrektorzy Oddziałów,
- 2) Zespołami – Kierownicy Zespołów,
- 3) Ekspozyturami - Kierownicy Ekspozytur.

ROZDZIAŁ 4. Struktura Centrali §10.

1. Działalność Centrali obejmuje następujące grupy zagadnień:
 - 1) opracowywanie strategii rozwoju Banku oraz planowanie działalności, w tym projekcji planów finansowych,
 - 2) projektowanie polityki handlowej oraz koordynowanie działalności handlowej w skali całego Banku,

- 3) projektowanie polityk zarządzania ryzykami bankowymi,
 - 4) określanie polityki kredytowej i depozytowej oraz nadzór nad jej realizacją w skali całego Banku,
 - 5) kształtowanie wizerunku Banku i jego relacji z otoczeniem,
 - 6) współpraca z instytucjami zewnętrznymi,
 - 7) sporządzanie sprawozdawczości na zewnętrzne i wewnętrzne potrzeby Banku,
 - 8) organizacja pracy, struktur, systemów zarządzania procesami i zasobami,
 - 9) zarządzanie ryzykami bankowymi oraz adekwatnością kapitałową,
 - 10) opracowywanie wewnętrznych instrukcji, procedur i regulaminów, zgodnych z zewnętrznym porządkiem prawnym,
 - 11) określanie zasad rachunkowości i sporządzanie sprawozdawczości,
 - 12) przeprowadzenie analizy transakcji kredytowych i ich weryfikacja na etapie przedkontraktowym oraz monitoring okresowy,
 - 13) zarządzanie procesami tworzenia zysku i budowania kapitałów Banku;
 - 14) zarządzanie majątkiem trwałym, gospodarką wewnętrzną oraz zaopatrzenie w środki pracy,
 - 15) zarządzanie zasobami kadrowymi i doskonalenie potencjału kadrowego,
 - 16) organizowanie i doskonalenie systemów bezpieczeństwa,
 - 17) automatyzacja procesów i procedur oraz określanie procesów kontrolnych,
 - 18) współpraca z organami stanowiącymi Banku,
 - 19) nadzorowanie działalności całego Banku poprzez kontrolę i audyt,
 - 20) wsparcie merytoryczne i organizacyjne pozostałych jednostek organizacyjnych.
2. Komórki organizacyjne Centrali wraz z ich podległością wymienione zostały w załączniku nr 3 do niniejszego Regulaminu.

ROZDZIAŁ 5.

Organizacja i podstawowe zadania Oddziałów

§11.

1. Oddziały są wyodrębnionymi organizacyjnie jednostkami Banku, którymi kieruje Dyrektor Oddziału.
2. Dyrektorzy Oddziałów podlegają bezpośrednio Wiceprezesowi ds. Handlowych i IT.
3. Placówki realizują częściowe cele handlowe wyznaczone dla całego Banku oraz wykonują zadania, których rozmiary i jakość mają decydujący wpływ na wyniki Banku.
4. Działalność Oddziałów polega na:
 - 1) sprzedaży produktów bankowych, przeprowadzenie operacji bankowych oraz usług finansowych dokonywanych przez Bank jako pośrednika tych usług,
 - 2) weryfikacji należności i zobowiązań wobec obsługiwanych Klientów.
5. W oddziałach funkcjonują komórki sprzedażowe, podzielone na:
 - 1) Zespół Obsługi Kredytowej,
 - 2) Zespół Sprzedaży Produktów.
6. W Ekspozyturach funkcjonują Zespoły Sprzedaży Produktów kierowane przez Kierowników Ekspozytur.
7. Graficzne odzwierciedlenie Struktury organizacyjnej Placówek przedstawia załącznik nr 2 do niniejszego dokumentu.
8. Wykaz Oddziałów Banku wraz z podległymi ekspozyturami stanowi załącznik nr 4 do niniejszego dokumentu.

ROZDZIAŁ 6.

Stanowiska kierownicze i kluczowe

§12.

1. Do **stanowisk zarządczych** zaliczani są:
 - 1) Prezes,
 - 2) Wiceprezesi.
2. Do **stanowisk kierowniczych** zaliczani są:

- 1) Kierownicy Zespołów w Centrali, w tym Główny Księgowy,
- 2) Dyrektorzy Oddziałów.
3. Do **stanowisk wykonawczych** zaliczani są:
 - 1) Koordynator ds. Outsourcingu,
 - 2) Koordynator ds. Bezpieczeństwa Informacji i Systemów,
 - 3) Koordynator ds. Relacji z Rynkiem,
 - 4) Stanowisko ds. Kadr
 - 5) Stanowisko ds. Płac
 - 6) Stanowisko ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowania Terroryzmu,
 - 7) Inspektor Ochrony Danych (funkcja powierzona w ramach outsourcingu),
 - 8) Menadżer ds. Sprzedaży i Współpracy z Klientami.
4. Bank wyodrębnia stanowiska osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku wg zasad określonych w Polityce wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników wynagradzania.

ROZDZIAŁ 7.

Procedura zgłoszeń o naruszeniach

§13.

1. Bank wdrożył Procedury anonimowego zgłaszania wskazanemu członkowi zarządu, a w szczególnych przypadkach – Radzie Nadzorczej, naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych, o których mowa w art. 9 ust.2a ustawy Prawo bankowe.
2. Procedura zgłoszeń o naruszeniach została opracowana z uwzględnieniem:
 - 1) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. – Prawo bankowe,
 - 2) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w Bankach,
 - 3) Ustawy z dnia 1 marca 2018r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
 - 4) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1937 z dnia 23 października 2019r. w sprawie ochrony osób zgłaszających naruszenia prawa Unii,
 - 5) Ustawy z dnia 14 czerwca 2024r. o ochronie sygnalistów,
 - 6) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/We (ogólne rozporządzenie o ochronie danych).
3. Procedura umożliwia dokonywanie zgłoszeń w sposób anonimowy przez Pracowników Banku, za pośrednictwem specjalnego, niezależnego kanału komunikacji. Procedura nie dotyczy zgłoszeń dokonywanych przez Klientów, do których mają zastosowanie regulacje dotyczące skarg i reklamacji.
4. Zgłoszenie kierowane jest do Prezesa Zarządu lub w przypadku, gdy zgłoszenie dotyczy któregoś z członków Zarządu do Rady Nadzorczej, co zostało odzwierciedlone w Schemacie organizacyjnym.
5. Informacje płynące ze zgłoszeń winny być wykorzystane na potrzeby procesu zarządzania ryzykiem, a w szczególności ryzykiem braku zgodności.
6. Bank zapewnia ochronę osób dokonujących zgłoszenia tzw. „sygnalistów” zgodnie z przepisami prawa określonymi w ust.2.

Zarząd OK, Banku Spółdzielczego

Rada Nadzorcza OK, Banku Spółdzielczego

Wykaz załączników

Załącznik nr 1	Schemat organizacyjny Banku
Załącznik nr 2.1	Schemat organizacyjny Oddziału w Knurowie
Załącznik nr 2.2	Schemat organizacyjny Oddziału w Ornontowicach
Załącznik nr 3	Wykaz Placówek Banku

Regulacja wprowadzona Uchwałą Zarządu nr 2/63/OK/2015 z dnia 23 grudnia 2015r. i zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej 17/2/2015 z dnia 3 marca 2015r.

Ostatnie zmiany regulacji wprowadzone zostały Uchwałą Zarządu nr VIII/01/38/2025 z 23 lipca 2025r. zatwierdzone zostały Uchwałą Rady Nadzorczej nr 02/08/2025 z 24 lipca 2025r.

Zmiany obowiązują od 30 lipca 2025r., wprowadzone w załączniku nr 1 „Schemat organizacyjny Banku” i polegają na:

- 1) zmianie podległości Zespołu Analiz i Sprawozdawczości oraz Stanowiska ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i finansowaniu Terroryzmu z Wiceprezesa ds. Finansowych na Prezesa Zarządu,
- 2) zmianie podległości Zespołu Wsparcia Sprzedaży z Wiceprezesa ds. Finansowych na Wiceprezesa ds. Handlowych i IT,
- 3) wykreśleniu ze Struktury organizacyjnej Wiceprezesa ds. Finansowych,
- 4) uzupełnienie Struktury organizacyjnej o stanowisko „Konsultanta Prezesa”.