

UCHWAŁA RADY NADZORCZEJ BANKU POCZTOWEGO S.A.

Uchwała Nr: XIV/31/XI/2020
 z dnia: 30.03 2020 r.
 w sprawie: oceny stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Poczтовым S.A.” w 2019 roku.

Działając na podstawie § 12 ust. 2 pkt 23) Statutu Banku Poczтового S.A. oraz § 5 ust. 3 pkt 41) Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Poczтового S.A. oraz zgodnie z § 27 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, wydanych Uchwałą Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r., oraz § 27 „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Poczтовым S.A.”, Rada Nadzorcza Banku Poczтового S.A., postanawia:

§ 1

Pozytywnie ocenić stosowanie „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Poczтовым S.A.” w 2019 roku, na podstawie Raportu z oceny stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Poczтовым S.A.” w 2019 roku, stanowiącego załącznik do niniejszej Uchwały.

§ 2

Zobowiązać Zarząd Banku Poczтового S.A., do przekazania Raportu, o którym mowa w § 1, pozostałym organom Banku Poczтового S.A. oraz udostępnienia go na stronie internetowej Banku.

§ 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała została podjęta w obecności/przy udziale* 7 Członków Rady Nadzorczej.

Za przyjęciem Uchwały głosowało 7 członków Rady Nadzorczej, przeciw -, wstrzymało się -

Tryb podjęcia uchwały*	Posiedzenie*		Obieg*		
	jawny*	tajny*			
Funkcja	Podpis		Głosowanie		
Przewodniczący Rady Nadzorczej	Przemysław Sypniewski		„za”	„przeciw”	„wstrzymuję się”
Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Jan Emeryk Rościszewski		„za”	„przeciw”	„wstrzymuję się”
Sekretarz Rady Nadzorczej	Michał Leski		„za”	„przeciw”	„wstrzymuję się”
Członek Rady Nadzorczej	Rafał Kozłowski		„za”	„przeciw”	„wstrzymuję się”
Członek Rady Nadzorczej	Błażej Kuźniacki		„za”	„przeciw”	„wstrzymuję się”
Członek Rady Nadzorczej	Jakub Słupiński		„za”	„przeciw”	„wstrzymuję się”
Członek Rady Nadzorczej	Marian Szolucha		„za”	„przeciw”	„wstrzymuję się”

**RAPORT
OCENA STOSOWANIA PRZEZ
BANK POCZTOWY S.A.
„ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO W BANKU POCZTOWYM S.A.”
w 2019 r.**

Uchwałą z dnia 22 lipca 2014 r. Komisja Nadzoru Finansowego wydała „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” („Zasady”) wskazując jednocześnie, że powinny one zostać przyjęte przez instytucje nadzorowane z mocą obowiązywania od dnia 1 stycznia 2015 r.

„Zasady Ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A.” inkorporują „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” z dnia 22 lipca 2014 r. wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego z 3 wyjątkami:

1. (par. 21.2) Funkcja Przewodniczącego Rady Nadzorczej jest wyodrębniana w oparciu o doświadczenie oraz umiejętności kierowania zespołem ale nie jest zachowane kryterium niezależności, ponieważ zgodnie ze Statutem Banku (par. 11.1) „Do dnia dematerializacji jakichkolwiek akcji Banku, Przewodniczącego Rady Nadzorczej wyznacza akcjonariusz Poczta Polska SA (lub jej następca prawny) [...] spośród powołanych członków Rady Nadzorczej [...]”
2. (par. 29-30) Z uwagi na obowiązującą w Banku Ustawę o wynagradzaniu osób kierujących niektórymi podmiotami prawnymi, zapisy par. 29-30 traktowane są z zastrzeżeniem odpowiednich przepisów prawa.
3. Bank nie stosuje zasad w zakresie wykonywania uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko Klienta dlatego też nie wymienia ich w dokumencie.

W pozostałym zakresie Bank przestrzega Zasad Ładu Korporacyjnego.

W „Zasadach Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez KNF, instytucja nadzorowana powinna dążyć do stosowania w jak najszerszym zakresie zasad określonych w „Zasadach Ładu korporacyjnego” z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki tej instytucji. Natomiast odstępienie od stosowania określonych zasad w pełnym zakresie może nastąpić tylko, gdy ich kompleksowe wprowadzenie byłoby nadmiernie uciążliwe dla instytucji nadzorowanej.

W „Zasadach Ładu korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A.”, poniżej wymienione zasady, zostały wprowadzone w sposób dostosowany do specyfiki Banku Pocztowego S.A.:

- § 8 ust. 4 „Bank, w przypadku gdy będzie to uzasadnione liczbą akcjonariuszy, będzie dążyć do ułatwiania udziału wszystkim akcjonariuszom w posiedzeniach Walnego Zgromadzenia Banku, między innymi poprzez zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach Walnego Zgromadzenia.”
- § 21 ust. 2 „W składzie Rady Nadzorczej jest wyodrębniona funkcja Przewodniczącego, który kieruje pracami Rady Nadzorczej. Wybór Przewodniczącego Rady Nadzorczej jest dokonywany w oparciu o doświadczenie oraz umiejętności kierowania zespołem.” par 11. ust. 1. Statutu określa "Do dnia dematerializacji jakichkolwiek akcji Banku Przewodniczącego Rady Nadzorczej wyznacza akcjonariusz Poczta Polska S.A. (lub jej następca prawny), zaś Wiceprzewodniczącego - wyznacza akcjonariusz PKO Bank Polski S.A. (lub jego następca prawny) spośród powołanych członków Rady Nadzorczej, w tym także w przypadku wyboru Rady Nadzorczej oddzielnymi grupami. Od dnia dematerializacji jakichkolwiek akcji Banku Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej wyznacza akcjonariusz Poczta Polska S.A. (lub jej następca prawny) spośród powołanych członków Rady Nadzorczej, w tym także w przypadku wyboru Rady Nadzorczej oddzielnymi grupami. Członkowie Rady Nadzorczej mogą wybrać spośród siebie Sekretarza.”
- § 29 ust. 1 „Z zastrzeżeniem odpowiednich przepisów prawa, wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustala się adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności Banku. Członkowie Rady Nadzorczej powołani do pracy w komitetach, w tym w Komitecie Audytu, powinni być wynagradzani adekwatnie do dodatkowych zadań wykonywanych w ramach danego komitetu.”

Zgodnie z § 27 Zasad, organ nadzorujący dokonuje regularnej oceny ich stosowania, a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej instytucji nadzorowanej oraz przekazywane pozostałym organom instytucji nadzorowanej.

Raport z oceny stosowania przez Bank „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A.” stanowi spełnienie tego obowiązku według stanu na dzień 31 grudnia 2019 r.

„Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” dotyczą całej instytucji nadzorowanej, stąd każdy z jej statutowych organów, w ramach swoich kompetencji, decyduje o ich stosowaniu. Przyjęcie zasad wymagało zmiany odpowiednich regulacji wewnętrznych lub podjęcia określonych decyzji.

Podstawą do stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A.” są:

1. Uchwała Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. nr V/21/XI/2019 z dnia 25.01.2019 r. w ustalenia jednolitego tekstu zmienionego Statutu.
2. Uchwała nr 4 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. z dnia 09.07.2019 r. w sprawie uchwalenia zmian do Statutu Banku Pocztowego S.A.
3. Uchwała Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. nr IV/27/XI/2019 z dnia 19.07.2019 r. w ustalenia jednolitego tekstu zmienionego Statutu, która weszła w życie w dniu 28.08.2019 r. (dzień zarejestrowania zmian w Statucie w Krajowym Rejestrze Sądowym) oraz
4. Uchwała nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. z dnia 26.11.2019 r. w sprawie uchwalenia zmian do Statutu Banku Pocztowego S.A. Statut uwzględniający zmiany wprowadzone uchwałą nr 3 NWZ z dnia 26.11.2019 r. obowiązują od 10.12.2019 r. (dzień zarejestrowania zmian w Statucie w Krajowym Rejestrze Sądowym)
5. Uchwała nr 8 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 28 grudnia 2018 r. w sprawie zatwierdzenia zmian „Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.”
6. Uchwała Rady Nadzorczej nr V/3/X/2014 z dnia 05 listopada 2014 r., zmieniona Uchwałą nr I/4/X/2014 z dnia 11 grudnia 2014 r. oraz Uchwałą nr VIII/15/X/2015 z dnia 12 listopada 2015 r. w sprawie zaopiniowania Projektu Uchwały Walnego Zgromadzenia w sprawie uchwalenia „Zasad Ładu korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A.”
7. Uchwała nr 2 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 30 listopada 2015 r. w sprawie uchwalenia „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A.”
8. Uchwała nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 30 listopada 2015 r. w sprawie uchwalenia „Regulaminu Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A.”

Na podstawie Zasad, Statutu Banku Pocztowego S.A. oraz Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A., Rada Nadzorcza otrzymała i akceptowała w roku 2019 niżej wymienione dokumenty:

1. Wniosek w sprawie zmiany struktury organizacyjnej Banku Pocztowego S.A.
2. Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Pocztowego S.A. za 2018 r.
3. Sprawozdanie z działalności Komitetu Audytu w roku 2018
4. Sprawy będące przedmiotem obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia:
 - a) ocena sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku wraz ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta firmy KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. z badania sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku wraz z opinią oraz sprawozdania Zarządu z działalności Banku Pocztowego S.A. w 2018 roku, zawierającego oświadczenie dotyczące informacji niefinansowych.
 - b) ocena wniosku Zarządu Banku Pocztowego S.A. w sprawie podziału zysku netto za 2018 rok,
 - c) sprawozdanie Rady Nadzorczej z oceny sprawozdań Zarządu Banku Pocztowego S.A. z działalności Spółki i w 2018 roku oraz sprawozdania finansowego Spółki za 2018 rok oraz uchwały w sprawie rekomendacji udzielenia absolutorium członkom Zarządu,
 - d) sprawozdanie Rady Nadzorczej z działalności w 2018 roku oraz podjęcie uchwał w sprawie rekomendacji udzielenia absolutorium członkom Rady Nadzorczej,
 - e) Zwięzłą oceny sytuacji Spółki w 2018 roku z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykami istotnymi dla Banku,
 - f) ocenę stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A.” w 2018 roku,

- g) ocenę Sprawozdania o wydatkach reprezentacyjnych, wydatkach na usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem za rok 2018,
5. Sprawozdanie compliance za rok 2018 i ocena stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności.
 6. Informację o sposobie wypełniania przez Zarząd Banku w roku 2018 zasad dotyczących organizacji systemu kontroli wewnętrznej” oraz podjęcie uchwały w sprawie dokonania oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym adekwatności i skuteczności funkcji kontroli.
 7. Sprawozdanie z działalności Departamentu Audytu Wewnętrznego za 2018 r.” oraz dokonania oceny adekwatności i skuteczności działalności Departamentu Audytu Wewnętrznego.
 8. „Zasady realizacji mechanizmów zapewniających niezależność komórki audytu wewnętrznego oraz komórki do spraw zgodności w Banku Pocztowym S.A. w obszarze zarządzania zasobami ludzkimi.”
 9. „Zasady poufnego lub anonimowego powiadamiania o naruszeniach w Banku Pocztowym S.A.”.
 10. „Zasady dotyczących systemu kontroli wewnętrznej w Banku Pocztowym S.A.”.
 11. Aktualizację „Strategii komórki audytu wewnętrznego w Banku Pocztowym S.A. na lata 2019-2022”.
 12. „Zasady - Karta audytu wewnętrznego w Banku Pocztowym S.A.”.
 13. „Zasady powiadamiania o nieprawidłowościach w Banku Pocztowym S.A.”
 14. „Politykę Społecznej Odpowiedzialności Banku Pocztowego S.A. z uwzględnieniem Polityki Środowiskowej”.
 15. „Politykę zgodności w Banku Pocztowym S.A.”
 16. „Politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Pocztowego S.A.”
 17. „Politykę zarządzania kapitałem w Banku Pocztowym S.A.”
 18. „Politykę zarządzania ryzykiem w Banku Pocztowym S.A.”
 19. Raporty kwartalne z ryzyka kredytowego, płynności, rynkowego, operacyjnego i adekwatności kapitałowej.
 20. „Okresowe Sprawozdanie Zarządu z realizacji polityki zarządzania wybranymi ryzykami” oraz dokonania oceny systemu zarządzania ryzykiem.
 21. „Plan Naprawy Banku Pocztowego S.A.”
 22. „Raport z przeglądu procesu ICAAP – stan na koniec 2018 roku”.
 23. „Ocena procesu ICAAP i jego przeglądu wg stanu na koniec 2018 roku”.
 24. „Strategię zarządzania ryzykiem w Banku Pocztowym S.A. na rok 2019”.
 25. „Strategię komórki audytu wewnętrznego w Banku Pocztowym S.A. na lata 2019-2022.”
 26. „Aktualizację operacjonalizacji Strategii i Strategicznego Planu Działania na rok 2018”.
 27. „Aktualizację operacjonalizacji Strategii Banku Pocztowego S.A. na rok 2019”.
 28. „Raport z realizacji Strategii Banku Pocztowego S.A. w latach 2018-2022 – rok 2018”.
 29. „Raport z realizacji Strategii Banku Pocztowego S.A. w latach 2018 – 2022 – I półrocze 2019.”.
 30. Informację w sprawie realizacji Strategii IT na lata 2017 – 2021.
 31. „Sprawozdanie bezpieczeństwa za rok 2018”.
 32. Kwartalne „Raporty z przestrzegania poziomu tolerancji na ryzyko modeli”.
 33. „Raport z realizacji umów outsourcingowych za 2018 r”.
 34. „Raport z przeprowadzonych testów warunków skrajnych z zakresu ryzyka kredytowego”.
 35. Kwartalne raporty z poprawności stosowania zasad (polityki) rachunkowości w zakresie bancassurance.
 36. Raport z realizacji Zasad - Polityki bancassurance w Banku Pocztowym S.A. za okres: 01.04.2018 – 31.03.2019”.
 37. Uchwały w sprawie zmiany zasad kształtowania wynagrodzeń Członków Zarządu Banku Pocztowego S.A.
 38. Przegląd „Polityki wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Pocztowego S.A.”
 39. „Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Pocztowego S.A. za 2017 r.”
 40. Ocenę złożonych przez Członków Zarządu Sprawozdań z wykonania Celów Zarządczych ustalonych na 2018 r.
 41. Zaopiniowanie projektu Uchwały Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. w sprawie zatwierdzenia Kart Celów na 2019 rok dla Zarządu Banku Pocztowego S.A.

Stosowanie Zasad odbywało się poprzez zmianę obowiązujących regulacji wewnętrznych oraz praktyczne działania Banku i jego organów w następujących obszarach:

I. Obszar organizacji i struktury organizacyjnej, zostały uchwalone:

1. Struktura organizacyjna Banku Pocztowego S.A.
2. Statut Banku Pocztowego S.A.

II. Obszar relacji z Akcjonariuszami Banku:

1. W 2019 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie odbyło się 28 czerwca 2019 r. Podczas tego Zgromadzenia reprezentowane było 100% kapitału zakładowego. W trakcie obrad podjęte zostały uchwały w następujących sprawach:
 - zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku Pocztowego S.A. w 2018 roku, zawierającego oświadczenie dotyczące informacji niefinansowych za 2018 rok,
 - zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A. za rok zakończony 31.12.2018 r.,
 - podziału zysku netto Banku Pocztowego S.A. za 2018 rok,
 - przeznaczenia kapitału rezerwowego na pokrycie szczególnej straty z lat ubiegłych wynikającej z wdrożenia z dniem 1 stycznia 2018 roku Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej nr 9.
 - udzielenia absolutorium członkom Zarządu z wykonania przez nich obowiązków w 2019 roku,
 - udzielenia absolutorium członkom Rady Nadzorczej z wykonania przez nich obowiązków w 2019 roku,
 - zmian w składzie Rady Nadzorczej.
2. W ciągu 2019 roku odbyło się ponadto 7 Nadzwyczajnych Walnych Zgromadzeń. W ich trakcie przyjęto m.in. uchwały w sprawie:
 - zatwierdzenia Kart Celów na 2019 rok dla Zarządu Banku Pocztowego S.A.
 - zmian w składzie Rady Nadzorczej XI kadencji oraz dokonania oceny, że Rada Nadzorcza posiada odpowiednie kwalifikacje jako całość, to znaczy jako kolegialny organ jest w stanie w sposób prawidłowy i bezpieczny nadzorować działalność Banku Pocztowego S.A.,
 - zmian statutu,
 - ustalenia zasad kształtowania wynagrodzeń członków Zarządu Banku Pocztowego S.A.,
 - zmiany uchwały nr 7 z dnia 09 lipca 2019 r. w sprawie ustalenia zasad kształtowania wynagrodzeń członków Zarządu Banku Pocztowego S.A.,
 - określenia zasad zbywania składników aktywów trwałych w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.

III. Obszar Polityki wynagradzania:

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania osób pełniących kluczowe funkcje. Zasady wynagradzania określone są w „Polityce wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Pocztowym S.A.”
2. Przyjęta przez Bank polityka wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza, zatwierdzony przez Radę Nadzorczą, akceptowalny ogólny poziom ryzyka, a także wspiera realizację strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ogranicza konflikt interesów.
3. Zmienne składniki wynagrodzenia są rozliczane i wypłacane w sposób przejrzysty, zapewniający efektywną realizację polityki wynagrodzeń. Regulamin pracy, regulamin wynagradzania, a także umowa o pracę lub inna umowa stanowiąca podstawę sprawowania funkcji przez osobę uprawnioną, formułowane są w sposób uniemożliwiający unikanie obowiązków wynikających z polityki.

IV. Obszar Polityki informacyjnej:

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniając potrzeby akcjonariuszy oraz klientów, udostępnioną na stronie internetowej Banku określoną w Zasadach komunikacji w Banku Pocztowym S.A.
2. Polityka informacyjna jest oparta na ułatwianiu dostępu do informacji.

3. W szczególności udostępniane przez Bank raporty zawierające informacje finansowe, jeśli będzie to uzasadnione liczbą akcjonariuszy, będą udostępniane w formie elektronicznej zawierającej rozwiązania ułatwiające czytelnikowi zapoznanie się z zamieszczonymi informacjami.
4. Z zastrzeżeniem odpowiednich przepisów prawa, Bank zapewnia akcjonariuszom równy dostęp do informacji.
5. Polityka informacyjna określa w szczególności zasady i terminy udzielania odpowiedzi akcjonariuszom oraz klientom.
6. Polityka informacyjna zapewnia ochronę informacji oraz postanowienia wynikające z przepisów szczególnych regulujących funkcjonowanie Banku.

V. Obszar działalności promocyjnej i relacji z klientami:

1. Przekaz reklamowy Banku dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez Bank albo jego działalności, 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. Bank opracował i udostępnia klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji oraz zapewnia Klientom Banku, zgodny z prawem tryb i sposób ich rozpatrywania.
4. Bank wprowadził zorganizowaną formę rozpatrywania skarg i reklamacji oraz podejmowania działań zaradczych zmierzających do ograniczenia sytuacji, powodujących ich występowanie w przyszłości.
5. Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami.

VI. Obszar kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem:

1. W 2019 roku Zarząd Banku zapewniał ciągłe działanie systemu kontroli wewnętrznej mającego na celu zapewnienie:
 - 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
 - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
 - 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
 - 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
2. Rada Nadzorcza Banku, przy wsparciu Komitetu Audytu sprawowała w 2019 r. nadzór nad funkcjonowaniem systemu kontroli wewnętrznej oraz dokonała oceny jego adekwatności i skuteczności na poziomie zadowalającym (średnio-adekwatny i skuteczny).
3. System kontroli wewnętrznej oraz system zarządzania ryzykiem Banku są zorganizowane na trzech, niezależnych poziomach:
 - 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku,
 - 2) na drugi poziom składają się:
 - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników dedykowanych komórek organizacyjnych, odpowiedzialnych za proces zarządzania ryzykiem (poprzez identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie oraz raportowanie ryzyka)
 - b) działalność komórki ds. zgodności,
 - c) działalność innych, aniżeli wymienione w lit. a i lit. b, komórek II linii obrony,
 - 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego.
4. Kierujący komórką audytu wewnętrznego oraz komórką ds. zgodności mają zapewniony odpowiednio wysoki poziom niezależności, w tym m.in. możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem oraz Radą Nadzorcą i Komitetem Audytu, a także mają możliwość bezpośredniego raportowania do tych organów. Ponadto uczestniczą we wszystkich posiedzeniach Zarządu oraz Komitetu Audytu, a także w posiedzeniach Rady Nadzorczej, jeżeli przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, funkcją audytu wewnętrznego lub funkcją zapewnienia zgodności.
5. Bank zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem, uwzględniającego strategię zarządzania ryzykiem, obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez Bank.
6. Głównym celem zarządzania ryzykiem w Banku Pocztowym S.A. jest zapewnienie bezpieczeństwa środków powierzonych przez klientów Banku oraz zapewnienie skuteczności realizacji celów strategicznych poprzez

podejmowanie decyzji nakierowanych na maksymalizację uzyskiwanych dochodów w dłuższym horyzoncie czasowym, przy podejmowaniu akceptowalnego poziomu ryzyka.

7. Zarządzanie ryzykiem w Banku jest procesem zintegrowanym i odbywa się w oparciu o wymogi nadzorcze oraz o wewnętrzne regulacje zatwierdzone przez Radę Nadzorczą oraz Zarząd Banku. Obowiązujące regulacje wewnętrzne w tym zakresie podlegają okresowej weryfikacji stosownie do zmian uwarunkowań zewnętrznych i wewnętrznych funkcjonowania Banku.
8. Docelowa struktura ryzyka na poziomie Banku jest uwarunkowana zdefiniowanym „apetytem na ryzyko”. Apetyt na ryzyko Banku określa gotowość do podejmowania określonej wielkości ryzyka w określonym horyzoncie czasowym i jest akceptowany przez Zarząd Banku. Apetyt na ryzyko stanowi istotny element konstrukcji Strategii Banku i Planu finansowego zatwierdzanych przez Radę Nadzorczą.
9. W systemie zarządzania ryzykiem uczestniczą:
 - 1) Rada Nadzorcza,
 - 2) Zarząd Banku,
 - 3) Komitety ds. zarządzania ryzykiem powołane przez Zarząd Banku, zgodnie z obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi,
 - 4) Komórki organizacyjne zarządzające poszczególnymi rodzajami ryzyka,
 - 5) Komórki kontroli (w tym komórka audytu wewnętrznego oraz komórka ds. zgodności),
 - 6) Pozostałe komórki organizacyjne.

Mając powyższe na uwadze, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia stosowanie przez Bank Pocztowy S.A. „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A.” w 2019 roku.

