

## Załącznik 5C do Polityki

**Oświadczenie o wywiązywaniu się z powierzonych obowiązków członka Zarządu w zakresie kryterium reputacji, w tym realizacji obowiązków wynikających z rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, a także z rekomendacji KNF**

Imię i nazwisko członka Zarządu:	
-------------------------------------	--

Ja niżej podpisany/na oświadczam, iż z powierzonych mi obowiązków członka Zarządu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna wywiązywałem się z zachowaniem należytej staranności, w tym w zakresie:

1. projektowania, wprowadzania oraz zapewnienia działania systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, szacowania kapitału wewnętrznego, utrzymywania poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny i dokonywania przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego, polityki wynagrodzeń oraz procedur anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych:
  - a. zapewnienia struktury organizacyjnej dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającej skuteczne wykonywanie zadań;
  - b. opracowania, przyjęcia i powiązania strategii zarządzania Bankiem z systemem zarządzania ryzykiem, systemem kontroli wewnętrznej, polityką wynagrodzeń oraz procesem szacowania kapitału wewnętrznego i utrzymywania poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny Banku;
  - c. opracowania, przyjęcia i wdrożenia strategii i polityk oraz zapewnienie wdrożenia planów, zgodnie z przyjętymi zasadami legislacji wewnętrznej, oraz monitorowanie ich przestrzegania;
  - d. zapewnienia przejrzystości działań Banku oraz przyjęcie i wprowadzenie zasad polityki informacyjnej;
  - e. ustanowienia odpowiednich zasad raportowania, w tym zasad raportowania Zarządu do Rady Nadzorczej;
  - f. wprowadzania niezbędnych korekt i udoskonaleń systemu zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania;
2. projektowania, wprowadzania oraz zapewnienia działania systemu zarządzania ryzykiem:
  - a. określania bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka;
  - b. opracowywania i przyjęcia strategii zarządzania ryzykiem;
  - c. wprowadzania podziału realizowanych w Banku zadań, zapewniającego niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie;

- d. nadzorowania zarządzania ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie;
  - e. opracowywania i akceptowania polityk oraz zapewnianie wdrożenia procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem, zgodnie z przyjętymi zasadami legislacji wewnętrznej, oraz monitorowanie ich przestrzegania;
  - f. nadzorowania wielkości i profilu ryzyka w Banku, w tym ryzyka związanego z działalnością podmiotów zależnych;
  - g. ustanawiania zasad raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiającą monitorowanie poziomu ryzyka w Banku;
3. zatwierdzania, z uwzględnieniem wielkości i profilu ryzyka występującego w Banku, przyjętych rodzajów limitów stosowanych w ramach kontroli ryzyka oraz ich wysokości;
  4. zatwierdzania nowych produktów przed wprowadzeniem ich do oferty Banku;
  5. systemu kontroli wewnętrznej:
    - a. zaprojektowania, wprowadzenia oraz zapewniania we wszystkich jednostkach organizacyjnych, komórkach organizacyjnych i stanowiskach organizacyjnych Banku funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli, komórkę do spraw zgodności i komórkę audytu wewnętrznego oraz zapewnia niezależność tych funkcji;
    - b. zapewnienia funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w podmiotach zależnych;
    - c. podejmowania działań mających na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz współpracy z komórką do spraw zgodności, komórką audytu wewnętrznego, a także zapewnienie dostępu pracownikom tych komórek do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych;
    - d. podejmowania odpowiednich działań w celu usunięcia nieprawidłowości stwierdzonych przez system kontroli wewnętrznej;
    - e. zapewnienia przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych, w tym w szczególności:
      - efektywne zarządzanie w Banku ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych;
      - opracowanie polityki zgodności, zapewnienie jej przestrzegania i składanie Radzie Nadzorczej lub komitetowi audytu, jeżeli został powołany, raportów w sprawie zarządzania w Banku ryzykiem braku zgodności;
      - podejmowanie odpowiednich działań w celu usunięcia wykrytych nieprawidłowości w stosowaniu polityki zgodności;
    - f. okresowego przekazywania Radzie Nadzorczej informacji o realizacji ww. zadań;
  6. anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych:
    - a. ustalenia wewnętrznego podziału kompetencji wskazującego członka Zarządu, do którego są zgłaszane naruszenia oraz odpowiedzialnego za bieżące funkcjonowanie procedur anonimowego zgłaszania naruszeń;

- b. wyznaczenia pracowników, jednostek organizacyjnych lub komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za podejmowanie i koordynowanie weryfikacji zgłoszenia naruszenia oraz podejmowanie działań następczych;
  - c. zapewnienia adekwatności i skuteczności procedur anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń;
  - d. okresowego, nie rzadziej niż raz na pół roku, przekazywania Radzie Nadzorczej informacji o otrzymanych istotnych zgłoszeniach naruszeń;
7. zarządzania obszarami technologii informatycznej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, zapewniając poprawne i efektywne funkcjonowanie obszarami:
- a. opracowania i przyjęcia strategii, zapewnienia adekwatności struktury organizacyjnej oraz zasobów kadrowych;
  - b. wyznaczenia lub wskazania komitetu właściwego do spraw obszaru bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, kierowanego przez posiadającego odpowiednie kwalifikacje członka Zarządu lub wyznaczonego przez Zarząd Banku pełnomocnika w celu zapewnienia odpowiedniego zarządzania jakością danych o kluczowym znaczeniu dla Banku;
8. zarządzania ryzykiem modeli w bankach, zapewniając poprawną i efektywną realizację poprzez wdrożenie i prawidłowe funkcjonowanie procesu zarządzania ryzykiem modeli;
9. zarządzania ryzykiem płynności:
- a. opracowania, przyjęcia i wdrożenia polityki zarządzania ryzykiem płynności, która powinna wynikać z zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą strategii zarządzania ryzykiem;
  - b. okresowego, nie rzadziej niż raz w roku, przekazywania Radzie Nadzorczej informacji o ocenie przyjętej polityki;
  - c. wyznaczenia osób odpowiedzialnych za wprowadzenie i realizację polityki Banku;
10. zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach:
- a. projektowania i wdrożenia strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym;
  - b. opracowania i wdrożenia systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz zapewnienie jego spójności i sprawne funkcjonowanie ze strategią zarządzania z tym ryzykiem;
  - c. zapewnienia funkcjonowania reguł kontroli zarządzania ryzykiem operacyjnym;
  - d. zapewnienia niezależnego i poprawnego funkcjonowania komórki ds. zarządzania ryzykiem braku zgodności.

.....

imię i nazwisko, data, podpis