



## **POLITYKA ŁADU KORPORACYJNEGO** **Banku Spółdzielczego w Bytowie**

### § 1

W związku z opublikowaniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, Bank Spółdzielczy w Bytowie, zwany dalej Bankiem opracował Politykę Ładu korporacyjnego (...), zwaną dalej Polityką.

### § 2

Polityka Ładu korporacyjnego, obejmuje 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,
- 9) wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta – nie dotyczy Banku, ponieważ Bank nie prowadzi ww. działalności.

### § 3

Organizacja i struktura organizacyjna:

- 1) organizacja Banku umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności, jest dostosowana do aktualnej oraz planowanej działalności,
- 2) struktura organizacyjna Banku jest dostosowana do specyfiki działalności oraz skali, złożoności i profilu ryzyka występującego w Banku,
- 3) podział zadań, sprawozdawczości i zasady kontroli są jasno i jednoznacznie określone w procedurach wewnętrznych oraz w zakresach czynności pracowników Banku, w sposób zapewniający, że zadania nie nakładają się, a odpowiedzialność za poszczególne obszary działania jest jednoznacznie określona,
- 4) struktura organizacyjna obejmuje wszystkie poziomy zarządzania pogrupowane w funkcyjne piony, obejmujące wszystkie istotne grupy procesów, realizowanych przez Bank.
- 5) struktura organizacyjna znajduje swoje odzwierciedlenie między innymi w:
  - a) Regulaminie działania Zarządu w zakresie nadzoru nad poszczególnymi pionami, komórkami i jednostkami organizacyjnymi oraz zasady odpowiedzialności za poszczególne obszary funkcjonowania Banku;
  - b) Zasadach funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w zakresie organizacji systemu kontroli wewnętrznej oraz działania audytu wewnętrznego;
  - c) Zasadach sporządzania informacji zarządczej, gdzie zdefiniowano min. zakres informacji, częstotliwość, komórki sporządzające i odbiorców informacji;
  - d) pozostałych regulacjach Banku, które są okresowo weryfikowane przez Zarząd i Radę Nadzorczą między innymi pod kątem spójności z zatwierdzoną strukturą organizacyjną;
- 6) podstawowa struktura organizacyjna, zatwierdzona przez Zarząd i Radę Nadzorczą jest publikowana na stronie internetowej Banku;
- 7) Zarząd odpowiada za dobór kadr o odpowiednich do realizowanych zadań kwalifikacjach;
- 8) Bank stosuje plany ciągłości działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności. Plany ciągłości działania są elementem zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- 9) w ramach oceny poziomu ryzyka operacyjnego Rada Nadzorczą i Zarząd są informowane o wszystkich stwierdzonych nadużyciach, zgłoszonych i zarejestrowanych w Rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego;
- 10) Bank zapewnia pracownikom odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych. Wszyscy pracownicy Banku są powiadamiani o każdej zmianie Regulaminu organizacyjnego, co poświadczają w stosownych oświadczeniach.
- 11) prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należycie uwzględniane. Powyższe zasady znalazły odzwierciedlenie w Regulaminie pracy, zakresach czynności pracowników, w Regulaminie organizacyjnym oraz w Zasadach zarządzania kadrami Banku.

### § 4

Relacja z udziałowcami:

- 1) Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów;
- 2) Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji, poprzez wywieszanie informacji na tablicach ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności, na stronie internetowej, w ramach Polityki informacyjnej, w formie publikacji oraz podczas Zebrań Grup Członkowskich;

- 3) udziałowcy mogą wpływać na funkcjonowanie instytucji nadzorowanej wyłącznie poprzez decyzje organu stanowiącego nie naruszając kompetencji pozostałych organów, co wynika ze Statutu Banku;
- 4) udziałowcy w swych decyzjach powinni kierować się interesem Banku;
- 5) 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 jej majątkiem na warunkach innych niż rynkowe, czy też z narażeniem bezpieczeństwa lub interesu Banku;
- 6) przeprowadzenie transakcji z podmiotem powiązaniem jest zawsze uzasadnione interesem Banku, w stosunku do podmiotów powiązanych Bank nie stosuje korzystniejszych warunków obsługi;
- 7) udzielanie kredytów podmiotom powiązanim jest dokonane w sposób transparentny w oparciu o zapisy regulacji wewnętrznych Banku, zatwierdzanych przez Radę Nadzorczą;
- 8) udziałowcy odpowiadają za utrzymanie pozycji kapitałowej Banku zdefiniowanej w Polityce kapitałowej (w tym w Polityce dywidendowej) Banku;
- 9) w Banku nie stosuje się zasady uprzywilejowania udziałów;
- 10) udziałowcy mogą brać udział w pracach organów statutowych z wykorzystaniem elektronicznych kanałów komunikacji;
- 11) powyższe zasady mają odzwierciedlenie w regulaminach obejmujących zasady działania organów statutowych Banku.

## § 5

## Zarząd:

- 1) członkowie Zarządu Banku posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków;
- 2) Zarząd jest jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku, w tym za prowadzenie spraw, planowanie, organizowanie, decydowanie, kierowanie oraz kontrolowanie działalności Banku;
- 3) pracą Zarządu kieruje Prezes, a wewnętrzny podział obowiązków w Zarządzie zapewnia unikanie konfliktów interesów;
- 4) pełnienie funkcji w Zarządzie powinno stanowić główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu;
- 5) powyższe zasady reguluje Regulamin działania Zarządu (...);
- 6) posiedzenia Zarządu odbywają się w języku polskim.

## § 6

## Rada Nadzorcza:

- 1) członkowie Rady Nadzorczej Banku posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków;
- 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) Rada Nadzorcza oraz poszczególni jej członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem;
- 4) określony w Statucie skład liczebny Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności;
- 5) członek Rady Nadzorczej powinien podejmować aktywność zawodową bez uszczerbku dla działalności w Radzie Nadzorczej Banku oraz z zachowaniem zasady unikania konfliktów interesów;
- 6) powyższe zasady reguluje „Regulamin działania Rady Nadzorczej (...);
- 7) posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w języku polskim.

## § 7

## Polityka wynagradzania:

- 1) Bank wprowadził transparentną „Politykę wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na ryzyko (...)”, uwzględniającą zasadę proporcjonalności oraz sytuację finansową Banku;
- 2) niniejsza Polityka podlega okresowej weryfikacji i ocenie przez Radę Nadzorczą Banku;
- 3) wyniki oceny przestrzegania Polityki wynagrodzeń (...) są przekazywane organowi stanowiącemu tzn. na Zebraniu Przedstawicieli w ramach sprawozdania Rady Nadzorczej;
- 4) wynagrodzenia członków organu zarządzającego lub osób pełniących kluczowe funkcje są finansowane i wypłacane ze środków Banku.

## § 8

## Polityka informacyjna:

- 1) Bank wdrożył Politykę informacyjną, zatwierdzoną i co najmniej raz w roku weryfikowaną przez Radę Nadzorczą Banku;
- 2) Bank publikuje na tablicy ogłoszeń oraz na stronie internetowej wszystkie, wymagane przepisami prawa informacje;
- 3) zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom regulują Zasady składania i rozpatrywania reklamacji, skarg i wniosków (...);
- 4) Polityka informacyjna Banku zapewnia ochronę informacji, zgodnie z przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi.

## § 9

Działalność promocyjna i relacje z klientami:

- 1) Bank wdrożył zasady opracowania materiałów promocyjnych i reklamowych, zgodne z Zasadami ładu korporacyjnego w ramach „Zasad zarządzania zmianami (...)”;
- 2) niniejsze Zasady wprowadzają wymagania odnośnie rzetelności, jakości, poszanowania powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów;
- 3) Bank rzetelnie i w sposób przystępny dla przeciętnego odbiorcy informuje o oferowanym produkcie lub usłudze, w czasie umożliwiającym podjęcie decyzji;
- 4) Bank posiada jasną Zasadę składania i rozpatrywania reklamacji, skarg i wniosków. Informacja o ww. zasadach znajduje się na tablicach ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności oraz na stronie internetowej Banku;
- 5) Bank, dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów działa profesjonalnie i dba o reputację instytucji zaufania publicznego;
- 6) Bank przekazuje klientom wszystkie, niezbędne do podjęcia decyzji dokumenty związane z produktami bankowymi. W przypadku, gdyby dokumentacja wymagała uzupełnienia, zgodnie z przepisami prawa – Bank przekaze klientom dokumenty w uzgodniony z nimi sposób.

## § 10

Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne:

- 1) Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej;
- 2) zasady przeprowadzania kontroli wewnętrznej opisują, zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej (...).
- 3) system kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku;
- 4) Rada Nadzorczą okresowo, zgodnie z Systemem Informacji Zarządczej dokonuje oceny mechanizmów oraz skuteczności kontroli wewnętrznej w oparciu o oceny wewnętrzne i zewnętrzne;
- 5) Bank zapewnił niezależność funkcji zapewnienia zgodności na podstawie zapisów Zasad zarządzania ryzykiem braku zgodności;
- 6) Bank zapewnia niezależność audytu wewnętrznego poprzez Spółdzielczy System Ochrony SGB;
- 7) powoływanie i odwoływanie osoby kierującej komórką ds. zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej;
- 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 łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko;
- 11) funkcję członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym pełni Prezes Zarządu;
- 12) Rada Nadzorczą zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem w oparciu o raporty generowane przez sprawny system informacji zarządczej.

## § 11

Rada Nadzorczą dokonuje regularnej oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego, w cyklach określonych w Zasadach sporządzania informacji zarządczej, a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej Banku oraz przekazywane Zarządowi i udziałowcom podczas Zebrań Grup Członkowskich oraz podczas Zebrania Przedstawicieli (w ramach Sprawozdania Rady Nadzorczej).

## § 12

Zarządzanie ładem korporacyjnym ma za zadanie min. unikanie konfliktów interesów, zdefiniowanych w Zasadach zarządzania ryzykiem braku zgodności.

## § 13

Przestrzeganie Zasad ładu korporacyjnego (...) poddawane jest ocenie w ramach audytu wewnętrznego.

## § 14

1. Niniejsza Polityka podlega okresowym przeglądom oraz ocenie jej realizacji przez Radę Nadzorczą, zgodnie z zapisami Zasad sporządzania informacji zarządczej.
2. Polityka zarządzania ładem korporacyjnym (...) oraz jej zmiany wchodzi w życie z dniem podjęcia uchwały przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.
3. Niniejsza Polityka oraz wyniki oceny jej przestrzegania podlegają publikacji na stronie internetowej Banku.

\* \*  
\*