

*Załącznik Nr 1 do uchwały Zarządu  
Banku Spółdzielczego w Szczuczynie  
Nr 90/2021 z dnia 17.12.2021  
Załącznik Nr 1 do uchwały Rady Nadzorczej  
Banku Spółdzielczego w Szczuczynie  
Nr 44/2021 z dnia 17.12.2021  
Załącznik nr 1 do uchwały ZP Nr 21/2022 z dnia 27.06.2022*



## **Bank Spółdzielczy w Szczuczynie**

### **Polityka przestrzegania Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Szczuczynie**

**Szczuczyn, 2022**

## Metryka regulacji

### Podstawowe dane regulacji:

Właściciel dokumentu	Zarząd Banku Spółdzielczy w Szczuczynie
Nazwa dokumentu	<b>Polityka przestrzegania zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Szczuczynie</b>
Data obowiązywania	01.01.2021
Uchyła	Politykę przestrzegania zasad ładu korporacyjnego, przyjętą uchwałą Zarządu nr 35/2019, uchwałą Rady Nadzorczej nr 15/2019 oraz Uchwałą ZP nr 17/2019.
Zmienia	-
Kogo obowiązuje	Wszystkie jednostki i komórki organizacyjne

### Osoby zaangażowane:

Opracował:	Karolina Świdarska
Zaakceptowany przez	Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Szczuczynie Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Szczuczynie Zarząd Banku Spółdzielczego w Szczuczynie
Uzgadniał merytorycznie:	-
Przyjął	Zarząd Banku / Rada Nadzorcza / Zebranie Przedstawicieli

### Podpisy osób opiniujących regulację

Imię i nazwisko, stanowisko	Podpis
Mirosław Rainko – Prezes Zarządu	

### Historia zmian

Wersja	Data	Rodzaj zmian	Zatwierdził
1.1	17.12.2021	Aktualizacja regulacji – zapewnienie wewnętrznej spójności	Zarząd / Rada / Zebranie Przedstawicieli

## § 1

1. W związku z opublikowaniem przez Komisję Nadzoru Finansowego „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, Bank Spółdzielczy w Szczuczynie, zwany dalej Bankiem wprowadza „Politykę przestrzegania zasad ładu korporacyjnego (...)”
2. Zasady określone w „Zasadach ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, których Bank nie przyjął zostaną wyszczególnione w odrębnym dokumencie wraz z uzasadnieniem.
3. W przypadku kolizji zasad opisanych w dokumencie o którym mowa w ust. 1 z rekomendacjami opisanymi w Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, pierwszeństwo mają zapisy Rekomendacji.

## § 2

1. W Banku wdraża się zasady ładu korporacyjnego, które obejmują następujące obszary:
  - 1) Organizacja i struktura organizacyjna
  - 2) Relacja z udziałowcami,
  - 3) Organ zarządzający,
  - 4) Organ nadzorujący,
  - 5) Polityka informacyjna,
  - 6) Polityka wynagradzania,
  - 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.
2. W sprawach nieuregulowanych niniejszą Polityką oraz odstępstwami określonymi w Oświadczeniu Zarządu Banku Spółdzielczego w Szczuczynie o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, stosuje się odpowiednio Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

## § 3

### Organizacja i struktura organizacyjna:

1. Organizacja Banku powinna umożliwiać osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej 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 pionami, 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. „Regulaminie kontroli wewnętrznej (...)” w zakresie organizacji systemu kontroli wewnętrznej oraz działania audytu wewnętrznego,
  - c. „Instrukcji 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 zapewnianie 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, w Regulaminie Organizacyjnym oraz w Instrukcji 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.
3. Udziałowcy mogą wpływać na funkcjonowanie instytucji nadzorowanej wyłącznie poprzez decyzje organu stanowiącego nie naruszając kompetencji pozostałych organów.
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. Udziałowcy odpowiadają za utrzymanie pozycji kapitałowej Banku zdefiniowanej w Polityce kapitałowej (w tym w Polityce dywidendowej) Banku.
7. 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

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

Polityka wynagradzania:

1. Bank wprowadził transparentną „Politykę wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Szczuczynie”, uwzględniającą zasadę proporcjonalności oraz sytuację finansową Banku.
2. Niniejsza Polityka podlega okresowej weryfikacji i ocenie przez Radę Nadzorczą Banku.

3. Wyniki oceny przestrzegania „Polityki wynagradzania (...)” 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 reguluje „Instrukcja składania i rozpatrywania skarg i reklamacji w Banku Spółdzielczym w Szczuczynie”.
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. Jeśli w ocenie klienta nie jest możliwe zapoznanie się z przedstawionymi dokumentami na miejscu Bank przekazuje klientowi na koszt własny kopie odpowiednich dokumentów.
5. Bank posiada jasną instrukcję „Instrukcja składania i rozpatrywania skarg i reklamacji w Banku Spółdzielczym w Szczuczynie”. Informacja o ww. zasadach znajduje się na tablicach ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności oraz na stronie internetowej Banku.
6. Bank, dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów działa profesjonalnie i dba o reputację instytucji zaufania publicznego.

## § 10

### Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne:

1. Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej.
2. Zasady przeprowadzania kontroli wewnętrznej opisuje, zatwierdzony przez Radę Nadzorczą „Regulamin kontroli wewnętrznej (...)”.

3. System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku.
4. Rada Nadzorcza 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 „Regulaminu funkcjonowania stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej”.
6. Bank zapewnia niezależność kontroli wewnętrznej poprzez wydzielenie niezależnej komórki ds. kontroli wewnętrznej oraz zapewnienie możliwości pozyskiwania przez tę komórkę niezależnych opinii, ekspertyz lub analiz prawnych, służących wspieraniu systemu zarządzania ryzykiem w Banku. Funkcję komórki ds. kontroli wewnętrznej oraz funkcję zapewniania zgodności pełni w Banku stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.
7. Powoływanie i odwoływanie osoby kierującej komórką ds. zgodności i kontroli wewnętrznej 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 poszczególnymi rodzajami ryzyka obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez Bank.
9. Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar lub ocena, 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 powinni łączyć 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 Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem w oparciu o raporty generowane przez sprawny system informacji zarządczej.

#### §11

Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego, w cyklach określonych w Instrukcji 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.

#### § 12

Zarządzanie ładem korporacyjnym ma za zadanie m.in. unikanie konfliktów interesów, zdefiniowanych „Polityce przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów (...)”

#### § 13

Przestrzeganie „Zasad ładu korporacyjnego (...)” poddawane jest ocenie w ramach audytu wewnętrznego oraz kontroli wewnętrznej.

#### § 14

1. Niniejsza Polityka podlega okresowym przeglądom oraz ocenie jej realizacji przez Radę Nadzorczą, zgodnie z zapisami „Instrukcji sporządzania informacji zarządczej (...)”.
2. Polityka przestrzegania zasad ładu korporacyjnego oraz jej zmiany wchodzi w życie z dniem podjęcia uchwały przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku oraz z dniem zatwierdzenia przez Zebranie Przedstawicieli
3. Niniejsza Polityka oraz wyniki oceny jej przestrzegania podlegają publikacji na stronie internetowej Banku.