

Załącznik do Uchwały Nr 5/2020 Zarządu Banku  
Spółdzielczego w Rajczy z dnia 04.03.2020 r.

Nr 2  
Załącznik do Uchwały Nr 8/2020 Rady Nadzorczej  
Banku Spółdzielczego w Rajczy z dnia 26.05.2020 r.

26.05.2020 r.



# Polityka

## Zarządzania ładem korporacyjnym

## w Banku Spółdzielczym w Rajczy

## Cele i zakres polityki

### § 1

1. Polityka w zakresie stosowania zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Rajczy zwana dalej „Polityką” określa podstawowe zasady stosowania i nadzoru nad Zasadami wprowadzanymi dokumentem przyjętym 22 lipca 2014 roku przez Komisję Nadzoru Finansowego.
2. Zasady Ładu Korporacyjnego są zbiorem zasad określających właściwe relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami, podstawowe zasady organizacji Banku, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.
3. Podstawowe cele Polityki to:
  - 1) zapewnienie zgodności działania Banku z „Zasadami”,
  - 2) wskazanie zadań poszczególnych organów Banku, jak również komórek organizacyjnych w zakresie realizacji przyjętych przez Bank „Zasad”,
  - 3) wskazanie mechanizmów ujawnień w zakresie realizacji Zasad.
4. Polityka zarządzania ładem korporacyjnym, obejmuje następujące obszary:
  - 1) Organizacja i struktura organizacyjna,
  - 2) Relacja z udziałowcami,
  - 3) Organ nadzorujący,
  - 4) Organ zarządzający,
  - 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.

### § 2

Użyte w Polityce pojęcia oznaczają:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Rajczy,
- 2) **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Rajczy,
- 3) **Zarząd** – Zarząd Banku Spółdzielczego w Rajczy,
- 4) **Zasady** - dokument „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydany przez Komisję Nadzoru Finansowego 22 lipca 2014 roku,
- 5) **Komórka ds. braku zgodności** – stanowisko ds. zgodności,
- 6) **SSOZ** - Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

## Organizacja i struktura organizacyjna

### § 3

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 pionny, obejmujące wszystkie istotne grupy procesów, realizowanych przez Bank.
5. Struktura organizacyjna znajduje swoje odzwierciedlenie między innymi w:
  - 1) Regulaminie działania Zarządu w zakresie nadzoru nad poszczególnymi pionami, komórkami i jednostkami organizacyjnymi oraz zasadami odpowiedzialności za poszczególne obszary funkcjonowania Banku,
  - 2) Regulaminie kontroli wewnętrznej w zakresie organizacji systemu kontroli wewnętrznej,
  - 3) Instrukcji sporządzania informacji zarządczej, gdzie zdefiniowano min. zakres informacji, częstotliwość, komórki sporządzające i odbiorców informacji,
  - 4) 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 pracowników, w Regulaminie organizacyjnym oraz w Instrukcji zarządzania kadrami Banku.

## **Relacja z udziałowcami**

### **§ 4**

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 powiązany jest zawsze uzasadnione interesem Banku, w stosunku do podmiotów powiązanych Bank nie stosuje korzystniejszych warunków obsługi.
7. Udzielanie kredytów podmiotom powiązany 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. Powyższe zasady mają odzwierciedlenie w regulaminach obejmujących zasady działania organów statutowych Banku.

## **Zadania organów i komórek organizacyjnych w zakresie polityki**

### **§ 5**

#### **Rada Nadzorcza**

1. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad stosowaniem Zasad w Banku.
2. Rada Nadzorcza w szczególności, zgodnie ze swoimi kompetencjami:
  - 1) przyjmuje i dba o właściwą jakość i zgodność z Zasadami regulacji wewnętrznych i planów, w tym planów strategicznych,
  - 2) podejmuje decyzje dotyczące składu i zasad funkcjonowania Zarządu, a także dokonuje oceny Zarządu przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w jego skład,
  - 3) nadzoruje posiadanie właściwej struktury organizacyjnej, w szczególności obejmującej zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, a także nadzoruje właściwe zarządzanie ryzykiem konfliktu interesu,

- 4) nadzoruje mechanizmy nadzoru wewnętrznego z odpowiednim systemem zarządzania ryzykiem, kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego, zarządzania ryzykiem braku zgodności, w tym system wykrywania nieprawidłowości lub stanów zagrażających bezpieczeństwu funkcjonowania Banku,
  - 5) nadzoruje plany ciągłości działania mające na celu zapewnianie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności podmiotu.
  - 6) nadzoruje politykę wynagradzania, w szczególności obejmującą Zarząd,
  - 7) nadzoruje respektowanie ochrony praw i zapewnienie możliwości rozwoju pracowników w celu budowania wartości i reputacji Banku,
  - 8) nadzoruje dobre relacje Banku z klientami, w tym rzetelne informowanie klientów,
  - 9) nadzoruje politykę informacyjną Banku rozumianą jako właściwy dostęp do informacji zarówno klientom, jak i członkom Banku.
3. Rada Nadzorcza dokonuje regularnej, corocznej udokumentowanej oceny stosowania Zasad.
  4. Wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej instytucji nadzorowanej oraz przekazywane pozostałym organom Banku.
  5. Członkowie Rady Nadzorczej Banku posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.
  6. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej powinny uzupełniać się w taki sposób, aby umożliwiać zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działania.
  7. Rada Nadzorcza oraz poszczególni jej członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem.
  8. Określony w Statucie skład liczebny Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.
  9. Członek Rady Nadzorczej powinien podejmować aktywność zawodową bez uszczerbku dla działalności w Radzie Nadzorczej Banku oraz z zachowaniem zasady unikania konfliktów interesów.
10. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w języku polskim.

## § 6

### Zarząd

1. Zarząd działając w interesie Banku powinien mieć na względzie treść Zasad, a także przepisy prawa, regulacje wewnętrzne oraz rekomendacje nadzorcze.
2. Zarząd w ramach swoich kompetencji i zadań, z uwzględnieniem Zasad:
  - 1) odpowiada za opracowanie i wdrożenie regulacji wewnętrznych i planów, w tym planów strategicznych, przedstawia je do akceptacji Radzie Nadzorczej lub przyjmuje regulacje wewnętrzne i plany będące w kompetencjach Zarządu,
  - 2) podejmuje decyzje kadrowe i dokonuje oceny osób kluczowych, przykładając szczególną wagę do ich profesjonalizmu i etyki,

- 3) opracowuje i wdraża strukturę organizacyjną, a także dokonuje właściwego podziału zadań i opracowuje oraz wdraża mechanizmy zarządzania ryzykiem konfliktu interesu,
  - 4) opracowuje, wdraża, zapewnia poprawne i efektywne mechanizmy nadzoru wewnętrznego z odpowiednim systemem zarządzania ryzykiem, kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego, zarządzania ryzykiem braku zgodności, w tym system wykrywania nieprawidłowości lub stanów zagrażających bezpieczeństwu funkcjonowania Banku,
  - 5) zapewnia poprawne i efektywne plany ciągłości działania mające na celu zapewnianie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności podmiotu,
  - 6) opracowuje i nadzoruje poprawne i efektywne działanie polityki kadrowej, nakierowanej na respektowanie ochrony praw, a także zapewnienie możliwości rozwoju pracowników,
  - 7) dba o dobre relacje Banku z klientami, w tym zapewnia rzetelne informowanie klientów,
  - 8) opracowuje i wdraża politykę informacyjną Banku rozumianą jako właściwy dostęp do informacji zarówno klientom, jak i członkom Banku.
3. Zarząd odpowiednio reaguje na naruszenia Zasad.
  4. Członkowie Zarządu Banku posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.
  5. Zarząd jest jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku, w tym za prowadzenie spraw, planowanie, organizowanie, decydowanie, kierowanie oraz kontrolowanie działalności Banku.
  6. Pracą Zarządu kieruje Prezes, a wewnętrzny podział obowiązków w Zarządzie zapewnia unikanie konfliktów interesów.
  7. Pełnienie funkcji w Zarządzie powinno stanowić główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu.
  8. Posiedzenia Zarządu odbywają się w języku polskim.

## § 7

### **Komórka ds. ryzyka braku zgodności**

1. Opracowuje i przedstawia Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej okresową, roczną informację o przestrzeganiu Zasad, z oceną stopnia zgodności działania Banku z Zasadami.
2. Informacja sporządzana jest na podstawie informacji uzyskanych z innych komórek organizacyjnych Banku a także wyników kontroli zewnętrznych dokonywanych przez odpowiednie organy.

## § 8

### **Polityka wynagradzania:**

1. Bank wprowadził transparentną „Politykę wynagradzania osób których działalność ma istotny wpływ na poziom ryzyka w Banku (...)”, uwzględniającą zasadę proporcjonalności oraz sytuację finansową Banku. Polityka podlega okresowej weryfikacji i ocenie przez Radę Nadzorczą Banku.

2. Wyniki oceny przestrzegania Polityki wynagradzania są przekazywane organowi stanowiącemu tzn. Zebraniu Przedstawicieli w ramach sprawozdania Rady Nadzorczej.

## § 9

### **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 rozpatrywania skarg i wniosków (...)
4. Polityka informacyjna Banku zapewnia ochronę informacji, zgodnie z przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi.

## § 10

### **Działalność promocyjna i relacje z klientami:**

1. Bank przy opracowywaniu materiałów promocyjnych i reklamowych postępuje zgodnie z zasadami ładu korporacyjnego.
2. 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 Instrukcję przyjmowania i rozpatrywania skarg i reklamacji.
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.

## § 11

### **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 w Banku Spółdzielczym w Rajczy.
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 Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności.
6. Audyt wewnętrzny przeprowadzany jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

7. Powoływanie i odwoływanie osoby na stanowisko 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 Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem w oparciu o raporty generowane przez sprawny system informacji zarządczej.

## **Ujawnienia i odstępstwa od stosowania Zasad**

### **§ 12**

1. Bank udostępnia na stronie internetowej informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstąpieniu od stosowania określonych zasad.
2. Odstąpienie od stosowania określonych zasad w pełnym zakresie może nastąpić tylko, gdy ich kompleksowe wprowadzenie byłoby nadmiernie uciążliwe dla Banku.
3. Treść ujawnienia jest przygotowywana i zatwierdzana przez Zarząd.
4. Polityka oraz wyniki oceny jej przestrzegania podlegają publikacji na stronie internetowej Banku.

## **Postanowienia końcowe**

### **§ 13**

Zarządzanie ładem korporacyjnym ma za zadanie m. in. unikanie konfliktów interesów, zdefiniowanych w Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności.

### **§ 14**

1. Niniejsza Polityka podlega okresowym przeglądom oraz ocenie jej realizacji przez Radę Nadzorczą, zgodnie z zapisami Instrukcji sporządzania informacji zarządczej.
2. Polityka zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Rajczy oraz jej zmiany wchodzi w życie z dniem podjęcia uchwały przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

Rajecka, dnia 04.03.2020 r.

Zarząd - Protokół Nr 14/2020

**BANK SPÓLDZIELCZY  
W RAJCZY  
ZARZĄD**

Zatwierdzono przez Radę Nadzorczą Banku w dniu 26.05.2020 r. – Protokół nr 2/2020