

Załącznik do Uchwały nr 23/2017  
Zarządu Banku Spółdzielczego  
w Żyrakowie z dn. 23.10.2017 r.

**POLITYKA PRZESTRZEGANIA  
ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO  
W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W ŻYRAKOWIE**

Załącznik do uchwały nr 30/2017  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego  
w Żyrakowie z dn. 27.12.2017 r.

**Żyraków, październik 2017 r.**

## § 1

W Banku wdrożone są 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

### **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 pionki, 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 pionkami, komórkami i jednostkami organizacyjnymi oraz zasady odpowiedzialności za poszczególne obszary funkcjonowania Banku,
  - b) Regulaminie kontroli wewnętrznej w zakresie organizacji systemu kontroli wewnętrznej,
  - c) Regulaminie funkcjonowania systemu informacji zarządczej, gdzie zdefiniowano m. in. 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 kartach zadań i odpowiedzialności.
11. Bank zapewnił pracownikom możliwość anonimowego sposobu powiadamiania organu zarządzającego lub organu nadzorującego o nadużyciach wprowadzając Instrukcję zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych.
12. Prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należycie uwzględniane. Powyższe zasady znalazły odzwierciedlenie w Regulaminie pracy, kartach zadań i odpowiedzialności, w Regulaminie organizacyjnym oraz w Instrukcji zarządzania kadrami Banku.

### § 3

#### **RELACJA Z UDZIAŁOWCAMI:**

1. Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów.
2. Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji. Jednak w części dotyczącej § 8 ust. 4 ... „zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego” odstępuje się od stosowania tych zasad.  

Powołując się na zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru i oraz specyfiki działalności prowadzonej przez Bank, odstępuje się od przestrzegania zasady dotyczącej umożliwienia elektronicznego udziału wszystkim członkom w posiedzeniach organu stanowiącego. W ocenie Banku spełnienie powyższej zasady nie znajduje zastosowania przy uwzględnieniu specyfiki działalności banku spółdzielczego, którego większość właścicieli stanowią mieszkańcy lokalnego środowiska. Ponadto zgodnie ze Statutem Banku zawiadomienia członków o czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli wysyłane są za zwrotnym potwierdzeniem obioru lub listem poleconym co najmniej 21 dni przed terminem obrad. Tak uregulowany sposób informowania członków Banku gwarantuje możliwość ich osobistego uczestnictwa w Zebraniu Przedstawicieli. Bank nie jest przygotowany pod względem technicznym i organizacyjnym do wykonywania tej zasady. Dodatkowo jej wprowadzenie wiąże się ze znacznymi kosztami, które w ocenie Banku są nieuzasadnione. Powyższe uzasadnia rezygnację z organizacji posiedzeń organu stanowiącego poprzez zdalny, elektroniczny udział członków.
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. Przeprowadzenie transakcji z podmiotem powiązaniem powinno być uzasadnione interesem Banku i powinno być dokonane w sposób transparentny w oparciu o zapisy regulacji wewnętrznych Banku.
7. Udziałowcy odpowiadają za utrzymanie pozycji kapitałowej Banku zdefiniowanej w Polityce kapitałowej (w tym w Polityce dywidendowej) Banku.
8. Powyższe zasady mają odzwierciedlenie w regulaminach obejmujących zasady działania organów statutowych Banku.

#### § 4

##### **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 organem 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 Banku Spółdzielczego w Żyrakowie.
6. Zarząd Banku zapewnia możliwość korzystania przez pracowników z wprowadzonego w Banku anonimowego sposobu powiadamiania organów Banku o nadużyciach bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa i innych pracowników.

#### § 5

##### **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 Banku Spółdzielczego w Żyrakowie.
7. Rada Nadzorcza spośród członków tego organu powołuje Komitet Audytu w składzie 3-ch osób.
8. Wybrani członkowie Komitetu Audytu spełniają kryteria niezależności i kwalifikacje wynikające z przepisów prawa, odpowiednie dla członków Komitetu Audytu.
9. Powyższe zasady reguluje Regulamin działania Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Żyrakowie.

#### § 6

##### **POLITYKA WYNAGRADZANIA:**

1. Bank wprowadził transparentną politykę wynagradzania pod nazwą „Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Żyrakowie”, uwzględniającą zasadę proporcjonalności oraz sytuację finansową Banku.

2. Niniejsza Polityka podlega okresowej weryfikacji i ocenie przez Radę Nadzorczą Banku oraz okresowemu audytowi wewnętrznemu.
3. Wynagrodzenia członków organu zarządzającego lub osób pełniących kluczowe funkcje są finansowane i wypłacane ze środków Banku.

## § 7

### **POLITYKA INFORMACYJNA:**

1. Bank wdrożył Politykę informacyjną, zatwierdzaną 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 reklamacji”.
4. Polityka informacyjna Banku zapewnia ochronę informacji, zgodnie z przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi.

## § 8

### **DZIAŁALNOŚĆ PROMOCYJNA I RELACJE Z KLIENTAMI:**

1. Bank wdrożył zasady opracowywania materiałów promocyjnych i reklamowych zgodnie z zasadami ładu korporacyjnego w ramach „Procedury opracowywania i wdrażania nowych produktów”.
2. Niniejsza Procedura wprowadza 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 rozpatrywania skarg i reklamacji”. 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.

## § 9

### **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 Żyrakowie.
3. System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku.
4. Rada Nadzorcza okresowo, zgodnie z Regulaminem funkcjonowania systemu 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. Bank zapewnia niezależność audytu wewnętrznego poprzez realizowanie zadań audytu wewnętrznego przez SSOZ BPS.
7. Powoływanie i odwoływanie osoby, której powierzono zadania komórki 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 poszczególnymi rodzajami ryzyka 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 Prezes Zarządu. Zapewnia otrzymywanie przez Radę Nadzorczą regularnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tymi ryzykami. Bank nie dopuszcza do łączenia odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.
11. 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.

#### §10

Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego, w cyklach określonych w Regulaminie funkcjonowania systemu 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.

#### § 11

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

#### § 12

1. Niniejsza Polityka podlega okresowym przeglądom oraz corocznej ocenie jej realizacji przez Radę Nadzorczą.
2. Niniejsza Polityka przestrzegania zasad ładu korporacyjnego jest kontynuacją wdrożonych przez Bank w 2014 roku Zasad Ładu Korporacyjnego przyjętych uchwałą Zarządu Banku nr 28/2014 z dnia 10.12.2014 r., uchwałą Rady Nadzorczej nr 25/2014 z dnia 18.12.2014 r. oraz uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 4/2015 z dnia 25.06.2015 r., uzupełnioną o zasady, o których mowa w § 2 ust. 11 i § 5 ust. 7, 8 i 9 oraz § 4 ust. 6 niniejszej Polityki.
3. Niniejsza Polityka oraz wyniki oceny jej przestrzegania podlegają publikacji na stronie internetowej.