

Polityka

**zarządzania łaodem korporacyjnym i wewnętrznym
w Banku Spółdzielczym
w Kalwarii Zebrzydowskiej**

Uchwała Zarządu 20/12/2021 z dnia 20.12.2021

Uchwała RN 8/12/2021 z dnia 20.12.2021

§ 1

1. Politykę zarządzania łaodem korporacyjnym i wewnętrznym na 2022 rok Bank opracował w oparciu o Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz w oparciu o Rekomendację Z wydanymi przez Komisję Nadzory Finansowego.
2. Za opracowanie, wdrożenie i właściwe funkcjonowanie organizacji Banku odpowiedzialny jest Zarząd.

§ 2

1. Polityka zarządzania łaodem korporacyjnym, obejmuje następujące obszary:
 - 1) organizacja i struktura organizacyjna
 - 2) relacja z udziałowcami,
 - 3) relacje z organem zarządzającym,
 - 4) relacje z organami nadzorującymi,
 - 5) polityka wynagrodzeń,
 - 6) polityka informacyjna,
 - 7) działalność promocyjna i relacje z klientami,
 - 8) kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne.
2. Główne składowe ładu wewnętrznego:
 - 1) System zarządzania bankiem;
 - 2) Organizacja Banku;
 - 3) Organizacja pracy Rady Nadzorczej i Zarządu Banku;
 - 4) Wzajemne relacje Rady Nadzorczej i Zarządu Banku, osób pełniących kluczowe funkcje w organizacji Banku.

§ 3

Organizacja i struktura organizacyjna:

1. Organizacja pracy Banku umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności i jest dostosowana do aktualnej oraz planowanej działalności.
2. Struktura organizacyjna Banku jest przejrzysta, spójna i dostosowana do specyfiki działalności oraz skali, złożoności i profilu ponoszonego 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 cały obszar działalności Banku przyporządkowaną w pionowy organizacyjny, obejmujące wszystkie istotne grupy procesów, realizowanych przez Bank.
5. Struktura organizacyjna znajduje swoje odzwierciedlenie m. in. w:
 - a) Strategii zarządzania ryzykami;
 - b) Regulaminie organizacyjnym;
 - c) Regulaminie działania Zarządu w zakresie nadzoru nad poszczególnymi pionami i komórkami oraz określa zasady odpowiedzialności Członków Zarządu za poszczególne obszary funkcjonowania Banku,
 - d) Regulaminie systemu kontroli wewnętrznej w zakresie organizacji systemu kontroli wewnętrznej oraz działania audytu wewnętrznego,
 - e) Instrukcji sporządzania informacji zarządczej (SIZ), gdzie zdefiniowano min. zakres informacji, częstotliwość,

- f) 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 pracy 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 Nadzorcza i Zarząd są informowane o wszystkich stwierdzonych nadużyciach i nieprawidłowościach, zgłoszonych i zarejestrowanych w Rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego.
 10. Zarząd Banku zapewnia pracownikom odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych.
 11. W Banku działa anonimowy sposób powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach, zapewniający możliwość korzystania z tego narzędzia przez pracowników bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa i innych pracowników Banku. Zarząd Banku przedstawia Radzie Nadzorczej Banku co najmniej raz na pół roku raporty dotyczące powiadomień o poważnych nadużyciach.
 12. Prawa pracowników są należycie chronione. Powyższe zasady znalazły odzwierciedlenie m.in. w Regulaminie pracy, zakresach czynności pracowników, w Regulaminie organizacyjnym, w Polityce zarządzania kadrami.

§ 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 i nie działać na jego szkodę.
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. W Banku nie stosuje się zasady uprzywilejowania udziałów.
8. Powyższe zasady mają odzwierciedlenie w regulaminach obejmujących zasady działania organów statutowych Banku.

§ 5

Zarząd:

1. Członkowie Zarządu posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia działalności bankowej oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.
2. Zarząd jest jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku organem, w tym za zaprojektowanie, wdrożenie i właściwe funkcjonowanie organizacji Banku poprzez: 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”

Rada Nadzorcza:

§ 6

1. Członkowie Rady Nadzorczej Banku posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw Banku 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. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad całą działalnością Banku poprzez:
 - a) analizę raportów dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności systemu kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w Banku;
 - b) informację uzyskaną od Zarządu Banku;
 - c) informacje uzyskane od organów nadzoru;
 - d) informacje uzyskiwane od audytu wewnętrznego SSOZ BPS.
5. Określony w Statucie skład liczebny Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.
6. Członek Rady Nadzorczej powinien podejmować aktywność zawodową bez uszczerbku dla działalności w Radzie Nadzorczej Banku oraz z zachowaniem zasady unikania konfliktów interesów.
7. Powyższe zasady reguluje „Regulamin działania Rady Nadzorczej”.

§ 7

Polityka wynagrodzeń:

1. Bank wprowadził „Politykę wynagrodzeń (...)”, uwzględniającą zasadę proporcjonalności oraz sytuację finansową Banku.
2. W/w Polityka ma na celu:
 - a) prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie powinna zachęcać do podejmowania ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą apetyt na ryzyko;
 - b) bezpieczną realizację strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem;
 - c) ograniczenie konfliktu interesów;
3. Niniejsza Polityka podlega okresowej, co najmniej raz w roku, weryfikacji i ocenie.
4. Wyniki oceny przestrzegania Polityki wynagrodzeń (...) są przekazywane organowi stanowiącemu tzn. na Zebraniu Przedstawicieli w ramach sprawozdania Rady Nadzorczej.

5. Wynagrodzenia członków organu zarządzającego, członków organu nadzorującego lub osób pełniących kluczowe funkcje są finansowane i wypłacane ze środków Banku.

§ 8

Polityka informacyjna:

1. Zarząd Banku wdrożył Politykę informacyjną, zatwierdzoną i co najmniej raz w roku weryfikowaną przez Radę Nadzorczą Banku.
2. Ujawniane informacje powinny być rzetelne i nie wprowadzać w błąd odbiorcy.
3. Bank publikuje na tablicy ogłoszeń oraz na stronie internetowej wszystkie, wymagane przepisami prawa informacje.
4. Zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom reguluje Instrukcja rozpatrywania skarg i reklamacji”. Tryb i zasady wnoszenia i rozpatrywania skarg/reklamacji Klientów Banku publikowane są na stronie www.bskalwaria.pl
5. Polityka informacyjna Banku zapewnia ochronę informacji, zgodnie z przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi.

§ 9

Działalność promocyjna i relacje z klientami:

1. Bank przy wprowadzaniu nowych produktów stosuje wymagania odnośnie rzetelności, jakości, poszanowania powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasady uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów.
2. Bank rzetelnie i w sposób przystępny dla przeciętnego odbiorcy informuje o oferowanym produkcie lub usłudze, w czasie umożliwiającym podjęcie decyzji.
3. Bank dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów działa profesjonalnie i dba o reputację.
4. Bank przekazuje klientom wszystkie, niezbędne do podjęcia decyzji dokumenty związane z produktami bankowymi.

§ 10

Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne:

1. Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej i system zarządzania ryzykiem.
2. Zasady przeprowadzania kontroli wewnętrznej opisuje, zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Regulamin systemu kontroli wewnętrznej.
3. System kontroli wewnętrznej obejmuje trzy 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 zarządzania ryzykiem braku zgodności na podstawie zapisów Polityki zgodności oraz „Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności”.
6. Powoływanie i odwoływanie osoby kierującej stanowiskiem do spraw zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej.
7. W Banku wdrożono adekwatny i skuteczny, dostosowany do skali, złożoności działalności i profilu ryzyka system zarządzania ryzykiem uwzględniający strategię zarządzania ryzykami obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez Bank.
8. Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolnych i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka.
9. 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,

10. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania w oparciu o raporty generowane przez system informacji zarządczej.

§ 11

1. Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny, co najmniej raz w roku stosowania Zasad ładu korporacyjnego.
2. Rada Nadzorcza dokonuje również oceny, co najmniej raz w roku począwszy za rok 2022 stosowania Zasad ładu wewnętrznego.
3. Ocena ładu korporacyjnego i ładu wewnętrznego powinna koncentrować się na wszelkich zmianach czynników wewnętrznych i zewnętrznych mających wpływ na Bank.

§ 12

1. Zarządzanie ładem korporacyjnym i ładem wewnętrznym ma za zadanie min. unikanie konfliktów interesów, zdefiniowanych w Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności”.
2. Konflikt interesów może powstać na skutek zaangażowania się Banku w działalność w różnych obszarach lub pomiędzy jego klientami, udziałowcami, członkami Rady Nadzorczej, Zarządu lub osobami pełniącymi kluczowe funkcje w Banku.

§ 13

1. Niniejsza Polityka podlega okresowym przeglądom oraz ocenie jej realizacji przez Radę Nadzorczą zgodnie z § 11.
2. Ocena stosowania zasad ładu wewnętrznego obejmuje:
 - a) Ocenę stosowania etyki bankowej;
 - b) Ocenę kultury ryzyka;
 - c) Ocenę ryzyka występowania konfliktów interesów.
3. Do oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego i ładu wewnętrznego wykorzystywane są informacje zgromadzone w ramach:
 - a) Rozpatrywania skarg i reklamacji;
 - b) Kontroli wewnętrznej;
 - c) Otrzymywanych wyników kontroli zewnętrznych;
 - d) Anonimowego zgłaszania informacji o naruszeniach przepisów prawa;
 - e) Innych źródeł informacji.
4. Wyniki oceny jej przestrzegania podlegają publikacji na stronie internetowej Banku.

§14.

Wszyscy pracownicy są zobowiązani do przestrzegania przepisów niniejszej Polityki.

Zmiana

W wyniku dokonanego przeglądu Polityki zarządzania łaodem korporacyjnym i w związku z wejściem w życie od 01.01.2022 Rekomendacji Z dotyczącej ładu wewnętrznego proponuje się wprowadzić następujące zmiany:

- § 1 dodano ust.2;
- § 2 dodano ust. 2;
- § 3 zmiana zapisów ust.4;
- § 5 ust. 2 nowy zapis;
- § 6 dodaje się ust.4;
- § 7 dodaje się ust. 2;
- § 8 dodaje się ust.2;
- § 11 zmiana zapisów
- § 13 wprowadza się ust.2,3,4;