

*Załącznik do Uchwały nr 28/04/2025
Zarządu Banku Spółdzielczego w Kalwarii Zebrzydowskiej
z dnia 31.01.2025 r.*

*Załącznik do Uchwały nr 23/01/2025
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kalwarii Zebrzydowskiej
z dnia 11.02.2025 r.*

Obowiązuje od dnia 11.02.2025 r.

POLITYKA ZARZADZANIA ŁADEM KORPORACYJNYM W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W KALWARII ZEBRZYDOWSKIEJ

§ 1.

1. Politykę zarządzania łaodem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Kalwarii Zebrzydowskiej 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 obejmujem.in. następujące obszary:
 - 1) organizację i strukturę organizacyjną;
 - 2) relacje z udziałowcami;
 - 3) relacje z organami nadzorującymi;
 - 4) politykę wynagrodzeń;
 - 5) politykę informacyjną;
 - 6) działalność promocyjną i relacje z klientami;
 - 7) kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne.
- 2 Główne składowe ładu wewnętrznego to m.in.:
 - 1) system zarządzania bankiem;
 - 2) organizacja Banku;
 - 3) organizacja pracy organów 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 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 Banku obejmuje wszystkie obszary Jego działalności oraz wszystkie istotne grupy procesów realizowanych przez Bank;
- 5) Struktura organizacyjna znajduje swoje odzwierciedlenie m. in. w:
 - a) Strategii zarządzania ryzykami;
 - b) Regulaminie i Strukturze organizacyjnej;
 - 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 kontroli wewnętrznej oraz działania audytu wewnętrznego;
 - e) Instrukcji-System informacji zarządczej (SIZ), gdzie zdefiniowano min. zakres informacji oraz częstotliwość;

- f) pozostałych regulacjach Banku, które są okresowo weryfikowane przez Zarząd i Radę Nadzorczą między innymi pod kątem spójności z zatwierdzoną strukturą organizacyjną;
- 6) Zarząd odpowiada za dobór kadry o odpowiednich do realizowanych zadań kwalifikacjach;
 - 7) 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;
 - 8) w ramach oceny poziomu ryzyka operacyjnego Rada Nadzorcza i Zarząd są informowani o wszystkich stwierdzonych nadużyciach i nieprawidłowościach, zgłoszonych i zarejestrowanych w Rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego;
 - 9) Zarząd Banku zapewnia pracownikom odpowiedni dostęp do informacji zgodnie z uprawnieniami oraz obowiązkami i odpowiedzialnością poszczególnych komórek organizacyjnych;
 - 10) 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 Zarządu i innych pracowników Banku. Zarząd przedstawia Radzie Nadzorczej co najmniej raz na pół roku raporty dotyczące powiadomień o nadużyciach;
 - 11) prawa pracowników są należycie chronione. Powyższe zasady znalazły odzwierciedlenie w wewnętrznych procedurach Bankowych.

§ 4.

Relacja z udziałowcami:

- 1) Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów.
- 2) Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do ujawnianych informacji poprzez wywieszanie wiadomości na tablicach ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności oraz na stronie internetowej.
- 3) Udziałowcy mogą wpływać na funkcjonowanie Banku 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 udziałowców.
- 8) Powyższe zasady mają odzwierciedlenie w regulaminach obejmujących zasady działania organów statutowych Banku.

§ 5.

Zarząd:

- 1) Członkowie Zarządu posiadają odpowiednią wiedzę i kwalifikacje 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 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 stanowi główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu.
- 5) Powyższe zasady reguluje „Regulamin działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Kalwarii Zebrzydowskiej.”

§ 6.

Rada Nadzorcza:

- 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 kolegiałnego 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) informacje uzyskane 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 w Banku Spółdzielczym, w Kalwarii Zebrzydowskiej”.

§ 7.

Polityka wynagrodzeń:

- 1) Bank wprowadził „Politykę wynagrodzeń (...)”, uwzględniającą zasadę proporcjonalności oraz sytuację finansową Banku.
- 2) Niniejsza Polityka ma na celu:
 - a) prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem oraz nie powinna zachęcać do podejmowania ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorcza apetyt na ryzyko;

- b) bezpieczną realizację strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem;
- c) ograniczenie konfliktu interesów;
- 3) Wspomniana 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.
- 2) Ujawniane informacje są rzetelne i nie mogą 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 w Banku Spółdzielczym w Kalwarii Zebrzydowskiej. 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 i 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 Regulamin systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Kalwarii Zebrzydowskiej, który obejmuje trzy poziomy struktury organizacyjnej Banku.
- 3) Rada Nadzorcza okresowo, zgodnie z Instrukcją-Systemem Informacji Zarządczej (SIZ) dokonuje oceny mechanizmów oraz skuteczności kontroli wewnętrznej w oparciu o oceny wewnętrzne i zewnętrzne.
- 4) Bank zapewnił niezależność funkcji zarządzania ryzykiem braku zgodności na podstawie zapisów Polityki zgodności oraz „Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności”.
- 5) Powoływanie i odwoływanie Specjalisty ds. zgodności i kontroli wewnętrznej odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej.

- 6) W Banku wdrożono adekwatny i skuteczny, dostosowany do skali, złożoności, działalności i profilu ryzyka system zarządzania ryzykiem uwzględniający strategię zarządzania ryzykami, która obejmuje tolerancję na ryzyko określone przez Radę Nadzorczą Banku.
- 7) Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolnych i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka.
- 8) Za skuteczność zarządzania ryzykiem odpowiada Zarząd. Członkowie Zarządu nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.
- 9) Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania w oparciu o raporty sporządzane zgodnie z System informacji zarządczej.

§ 11.

Rada Nadzorcza dokonuje oceny stosowania Zasad ładu korporacyjnego, która uwzględnia zmiany czynników wewnętrznych i zewnętrznych i ich wpływ na działalność Banku.

§ 12.

1. Zarządzanie ładem korporacyjnym i wewnętrznym ma za zadanie min. unikanie konfliktu interesów, zdefiniowanych w Polityce zarządzania konfliktem interesów.
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:
 - 1) ocenę stosowania etyki bankowej;
 - 2) ocenę kultury ryzyka;
 - 3) ocenę ryzyka występowania konfliktów interesów.
3. Do oceny stosowania Zasad ładu korporacyjnego i ładu wewnętrznego wykorzystywane są informacje zgromadzone w ramach:
 - 1) rozpatrywania skarg i reklamacji;
 - 2) kontroli wewnętrznej;
 - 3) otrzymywanych wyników kontroli zewnętrznych;
 - 4) anonimowego zgłaszania informacji o naruszeniach przepisów prawa;
 - 5) innych źródeł informacji.
4. Wyniki oceny jej przestrzegania podlegają publikacji na stronie internetowej Banku.

§ 14.

Wszyscy pracownicy są zobowiązani do przestrzegania przepisów niniejszej Polityki.