

Załącznik nr 1 do Uchwały

Zarządu Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie

Nr 138/BS/2024 z dnia 18 grudnia 2024 r.

*Zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej nr 61/2024
z dnia 28 grudnia 2024 r.*

**POLITYKA W ZAKRESIE STOSOWANIA
„ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI
NADZOROWANYCH”
W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W TRZEBIESZOWIE**

Trzebieszów Drugi grudzień 2024r

Spis treści

I. WSTĘP	2
II. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO I ICH ROLA W DZIAŁANIU BANKU	2
III. STOSOWANIE ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO I PROPORCJONALNOŚĆ	3
IV. ZASADY ZARZĄDZANIA ŁADEM KORPORACYJNYM OBOWIAZUJĄCE W BANKU	5
V. UJAWNIECIA	10
VI. POSTANOWIENIA KOŃCOWE	10

I. WSTĘP

§ 1

Cele i zakres polityki

1. Polityka w zakresie stosowania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” w Banku Spółdzielczym w Trzebieszowie zwana dalej „Polityką”, określa podstawowe zasady stosowania i nadzoru nad Zasadami wprowadzonymi dokumentem przyjętym 22 lipca 2014 roku przez Komisję Nadzoru Finansowego.
2. Podstawowe cele Polityki to:
 - 1) zapewnienie zgodności działań Banku z Zasadami,
 - 2) zapewnienie efektywnych mechanizmów wdrożenia Zasad w Banku,
 - 3) wskazanie zadań poszczególnych organów Banku, jak również komórek organizacyjnych w zakresie realizacji przyjętych przez Bank Zasad,
 - 4) wskazanie mechanizmów ujawnień w zakresie realizacji Zasad.

§ 2

Terminologia

Użyte w Polityce pojęcia oznaczają:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Trzebieszowie;
- 2) **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie;
- 3) **Zarząd** – Zarząd Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie;
- 4) **Zasady** - dokument „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydany przez Komisję Nadzoru Finansowego 22 lipca 2014 roku,
- 5) **stanowisko ds. braku zgodności** – wyodrębnione w strukturze organizacyjnej Banku stanowisko ds. zgodności któremu powierzono wykonywanie zadań z zakresu ryzyka braku zgodności, w tym zadań z zakresu informacji o przestrzeganiu Zasad w Banku;

II. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO I ICH ROLA W DZIAŁANIU BANKU

§ 3

Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych

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.

§ 4

Istotna rola Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku

1. Zasady Ładu Korporacyjnego zostały przyjęte przez Bank w formie Uchwały, jako istotny dokument programowy w zakresie strategicznej polityki korporacyjnej Banku oraz wpływają na kształtowanie właściwych zasad organizacji i działania Banku.
2. Zasady powinny być stosowane w Banku jako strategiczna wytyczna do planowania, organizowania, funkcjonowania Banku, a także jako ważne kryterium oceny funkcjonowania Banku zgodnego z dobrym praktykami.

III. STOSOWANIE ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO I PROPORCJONALNOŚĆ

§ 5

Stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego

1. Bank powinien dążyć do stosowania w jak najszerszym zakresie zasad określonych w Zasadach Ładu Korporacyjnego z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki tej instytucji.
2. Zasady określone w Zasadach Ładu Korporacyjnego nie naruszają praw i obowiązków wynikających z przepisów prawa.

§ 6

Odstępstwa od stosowania Zasad

1. Odstąpienie od stosowania określonych zasad w pełnym zakresie może nastąpić tylko, gdy ich kompleksowe wprowadzenie byłoby nadmiernie uciążliwe dla Banku.

2. Odstąpienie od stosowania określonych zasad powinno być uzasadnione i udokumentowane.
3. Bank udostępnia informację o zakresie stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego, w tym informację o odstąpieniu od stosowania określonych zasad w formie papierowej w miejscu wykonywania czynności bankowych jak również na stronie internetowej Banku.

IV. ZASADY ZARZĄDZANIA ŁADEM KORPORACYJNYM OBOWIĄZUJĄCE W BANKU

§ 7.

1. W Banku wdraża się zasady ładu korporacyjnego, które obejmują następujące obszary:

- 1) organizacja i struktura organizacyjna
- 2) relacja z udziałowcami Banku,
- 3) Zarząd Banku,
- 4) Rada Nadzorcza,,
- 5) polityka wynagradzania,
- 6) polityka informacyjna,
- 7) działalność promocyjna i relacje z klientami,
- 8) kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne.

§ 8.

Organizacja i struktura organizacyjna

1. Organizacja Banku umożliwia 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 Banku obejmuje wszystkie istotne systemy organizacyjne (w tym system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej).Struktura organizacyjna obejmuje wszystkie poziomy zarządzania pogrupowane w funkcyjne zespoły i stanowiska, obejmujące wszystkie istotne grupy procesów, realizowanych przez Bank.
5. Bank dokonuje corocznych przeglądów struktury organizacyjnej, a także dopasowuje podział zadań i odpowiedzialności w trakcie roku w ramach przeglądów zarządczych.
6. Struktura organizacyjna znajduje swoje odzwierciedlenie między innymi w:
- 1) *Regulaminie działania Zarządu* w zakresie nadzoru nad poszczególnymi komórkami i jednostkami organizacyjnymi oraz zasady odpowiedzialności za poszczególne obszary funkcjonowania Banku,
 - 2) *Regulaminie systemu kontroli wewnętrznej* w zakresie organizacji systemu kontroli wewnętrznej
 - 3) *Instrukcji sporządzania informacji zarządczej*, gdzie zdefiniowano m.in. 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.
9. W ramach oceny poziomu ryzyka operacyjnego Rada Nadzorcza 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 z każdą zmianą *Regulaminu organizacyjnego*.
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 Polityce kadrowej.
12. W Banku funkcjonuje System anonimowego zgłaszania informacji naruszeń przepisów zewnętrznych, regulacji wewnętrznych oraz zasad etycznych, jak również zgłaszania naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu

terroryzmu wskazanemu członkowi Zarządu i Rady Nadzorczej, wg wprowadzonej regulacji wewnętrznej tj. Procedury zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących Banku procedur i standardów etycznych. Zarząd Banku zapewnia pracownikom ochronę przed działaniami o charakterze represyjnym, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania, w związku z dokonaniem zgłoszeniem naruszenia.

§ 9.

Relacja z udziałowcami

1. Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów.
2. Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji, poprzez wywieszanie informacji na tablicach ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności, na stronie internetowej, w ramach Polityki informacyjnej, w formie publikacji.
3. Udziałowcy mogą wpływać na funkcjonowanie Banku wyłącznie poprzez decyzje Zebrania Przedstawicieli 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 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.

§ 10

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. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w języku polskim.
8. W Banku funkcjonuje Komitet Audytu, który monitoruje :
 - proces sprawozdawczości na podstawie wyników badania sprawozdań finansowych.
 - monitoruje wykonywanie czynności rewizji finansowej, w szczególności przeprowadzania przez firmę audytorską badania.
9. Komitet Audytu wykonuje inne czynności zgodnie z Regulaminem działania Komitetu Audytu.

§ 11

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. Posiedzenia Zarządu odbywają się w języku polskim.

§ 12

Polityka wynagrodzeń

1. Bank wprowadza *Politykę wynagrodzeń* , uwzględniającą zasadę proporcjonalności oraz sytuację finansową Banku.
2. Niniejsza Polityka podlega okresowej weryfikacji i ocenie przez Radę Nadzorczą Banku .
3. Wynagrodzenia członków organu zarządzającego i organu nadzorującego są finansowane i wypłacane ze środków Banku.

4. Wyniki oceny funkcjonowania Polityki wynagrodzeń przedstawiane są raz w roku na Zebraniu Przedstawicieli .

§ 13.

Polityka informacyjna

1. Bank wdraża *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 reklamacji oraz zgłoszeń Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie*.
4. Polityka informacyjna Banku zapewnia ochronę informacji, zgodnie z przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi.

§ 14.

Działalność promocyjna i relacje z klientami

1. Bank wdraża zasady opracowywania materiałów promocyjnych i reklamowych, zgodnie z Zasadami ładu korporacyjnego w ramach „Zasad zarządzanych zmianami w Banku Spółdzielczym”.
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. Informacja o zasadach składania i rozpatrywania reklamacji i zgłoszeń dla klientów znajduje się na tablicach ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności oraz na stronie internetowej Banku.
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 przekazuje klientom dokumenty w uzgodniony z nimi sposób.

§ 15.

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 systemu kontroli wewnętrznej*.
3. System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku.
4. Rada Nadzorcza okresowo dokonuje oceny mechanizmów oraz skuteczności kontroli wewnętrznej w oparciu o oceny wewnętrzne i zewnętrzne.
5. Bank zapewnił niezależność stanowiska ds. zgodności w zapisach Polityki zgodności .
6. 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.
7. Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka.
8. 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.
9. 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. Funkcję Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym pełni Prezes Zarządu.
11. Audyt wewnętrzny sprawowany jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
12. Powoływanie i odwoływanie osoby na stanowisku ds. zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej.

§ 16.

Zarządzanie Ładem korporacyjnym ma za zadanie m.in. unikanie konfliktów interesów, zdefiniowanych w Polityce przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów i w Zasadach zarządzania ryzykiem braku zgodności.

§ 17.

Stanowisko ds. zgodności opracowuje i przedstawia Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej okresową roczną informację o realizacji przestrzeganiu Zasad Ładu Korporacyjnego , z oceną stopnia zgodności działania Banku z Zasadami.

Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania Zasad ładu korporacyjnego, w cyklach określonych w *Instrukcji sporządzania Systemu Informacji Zarządczej*.

Raport z oceny udostępniany jest na stronie internetowej Banku oraz przekazywany Zarządowi i udziałowcom podczas Zebrań Grup Członkowskich oraz podczas Zebrania Przedstawicieli.

V. UJAWNIEŃ

§ 18

Ujawnienia

1. Bank, zgodnie z postanowieniami Polityki Informacyjnej ogłasza na stronie internetowej informacje wymagane przez Zasady Ładu Korporacyjnego.

VI. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 19

Niniejsza polityka podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu w/g Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w Banku.

Niniejsza polityka przyjęta jest Uchwałą Zarządu i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą.

Jest ogłaszana na stronie internetowej Banku.