



Bank Spółdzielczy w Stopnicy

Załącznik do Uchwały Zarządu Banku
Spółdzielczego w Stopnicy nr 2/18/2018 z dnia 28.05.2018r
Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej nr 1/4/2018
z dnia 06.06.2018r
Załącznik do Uchwały Zebrania Przedstawicieli nr 8/2018
z dnia 23.06.2018r.

Polityka Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Stopnicy

§1

W związku z opublikowaniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, Bank Spółdzielczy w Stopnicy, zwany dalej Bankiem opracował „Politykę ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Stopnicy”, zwaną dalej Polityką.

§2

Polityka ładu korporacyjnego, obejmuje następujące obszary:

1. Organizacja i struktura organizacyjna,
2. Relacja z udziałowcami,
3. Organ zarządzający,
4. Organ nadzorujący,
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 nie prowadzi on ww. działalności.

§3

1. Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności, jest dostosowana do aktualnej oraz planowanej działalności.
2. Struktura organizacyjna Banku jest dopasowana 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 działania jest jednoznacznie określona.
4. Struktura organizacyjna obejmuje wszystkie poziomy zarządzania pogrupowane w funkcjach pionowych, obejmujące wszystkie istotne grupy procesów, realizowanych przez Bank.
5. Struktura organizacyjna znajduje swoje odzwierciedlenie między innymi w:
 - a) „Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Stopnicy” w zakresie nadzoru nad poszczególnymi pionami, komórkami i jednostkami organizacyjnymi, oraz zasady odpowiedzialności za poszczególne obszary funkcjonowania Banku,
 - b) „Regulaminie kontroli wewnętrznej Banku Spółdzielczego w Stopnicy” w zakresie organizacji systemu kontroli wewnętrznej,
 - c) „Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Stopnicy, gdzie zdefiniowano m.in. zakres informacji, częstotliwość, komórki sporządzające i odbiór informacji,
 - d) „Instrukcji obiegu kontroli i dowodów księgowych w Banku Spółdzielczym w Stopnicy”, gdzie opisano obieg dokumentów,
 - e) Pozostałych regulacjach Banku, które są okresowo weryfikowane przez Zarząd i Radę Nadzorczą, między innymi pod kątem spójności z zatwierdzoną strukturą organizacyjną.

6. Struktura organizacyjna obejmuje i odzwierciedla cały obszar działalności Banku wyraźnie wyodrębniając każdą kluczową funkcję w obrębie wykonywanych czynności.
7. Podstawowa struktura organizacyjna, zatwierdzona przez Zarząd i Radę Nadzorczą jest publikowana na stronie internetowej Banku (<http://www.bsstopnica.pl>).
8. Zarząd odpowiada za dobór kadr o odpowiednich do realizowanych zadań kwalifikacjach.
9. Bank stosuje plany ciągłości działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenie strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności. Plany ciągłości działania są elementami zarządzania ryzykiem operacyjnym.
10. W ramach oceny poziomu ryzyka operacyjnego Rada Nadzorcza i Zarząd są informowane o wszystkich stwierdzonych nadużyciach, zgłoszonych i zarejestrowanych w Rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego.
11. 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.
12. Bank wprowadza anonimowy sposób powiadamiania wyznaczonego Członka Zarządu lub Członka Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku, 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 pół roku raporty dotyczące powiadomień o powyższych nadużyciach.
13. Prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należycie uwzględniane. Powyższe zasady znalazły odzwierciedlenie w „Regulaminie pracy w Banku Spółdzielczego w Stopnicy”, zakres czynności i obowiązków pracowników, w „Regulaminie organizacyjnym Banku Spółdzielczego w Stopnicy” oraz „Instrukcji zarządzania kadrami w Banku Spółdzielczym w Stopnicy”.

§4

Relacja z udziałowcami:

1. Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów.
2. Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji, poprzez wywieszenie 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 z 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 jego majątkiem na warunkach innych niż rynkowe, czy też z narażeniem bezpieczeństwa lub interesu Banku.
6. W Banku nie stosuje się zasady uprzywilejowania udziałów.
7. Powyższe zasady mają odzwierciedlenie w regulaminach obejmujących zasady działania organów statutowych Banku.

§5

Zarząd- organ zarządzający:

1. Członkowie Zarządu Banku posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw Banku (wynikające z wiedzy, doświadczenia i umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji) 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. Członkowie Zarządu ponoszą kolegalną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji organu zarządzającego, niezależnie od wprowadzenia wewnętrznego podziału odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności pomiędzy Członków Zarządu lub delegowania określonych uprawnień na niższe szczeble kierownicze.
5. Pełnienie funkcji w Zarządzie powinno stanowić główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu.
6. Powyższe zasady reguluje „Regulamin działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Stopnicy”.
7. Posiedzenia Zarządu odbywają się w języku polskim.

§6

Rada Nadzorcza, Komitet Audytu- organ nadzorujący:

1. Pracą Rady Nadzorczej kieruje Przewodniczący
2. Członkowie Rady Nadzorczej Banku posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw Banku (wynikające z wiedzy, doświadczenia i umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji) oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.
3. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej powinny uzupełniać się w taki sposób, aby umożliwiać zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegalnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działania.
4. Rada Nadzorcza oraz poszczególni jej członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem.
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 zachowaniem zasady unikania konfliktów interesów.
7. Powyższe zasady reguluje „Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Stopnicy”.
8. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w języku polskim.
9. Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania Zasad ładu korporacyjnego.
10. W składzie Rady Nadzorczej zapewniony jest odpowiedni udział członków niezależnych. W szczególności niezależnością cechują się członkowie Komitetu

Audytu, którzy posiadają kompetencje z dziedziny rachunkowości lub rewizji finansowej.

11. Komitet Audytu w ramach monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej uzgadnia zasady przeprowadzania czynności przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, w tym w zakresie proponowanego planu czynności.
12. Komitet Audytu podczas przedstawiania wyników czynności rewizji finansowej przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych wyraża swoją opinię o sprawozdaniu finansowym, którego dotyczą czynności rewizji finansowej.
13. Współpraca Komitetu Audytu z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych jest udokumentowana.

§7

Polityka wynagradzania:

1. Bank wprowadził transparentną Politykę wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Stopnicy osób zajmujących istotne stanowiska, uwzględniającą zasadę proporcjonalności oraz sytuację finansową Banku.
2. Polityka podlega okresowej weryfikacji i ocenie przez Radę Nadzorczą Banku oraz corocznemu audytowi wewnętrznemu.
3. Wyniki oceny przestrzegania „Polityki wynagrodzeń (...)” są przekazywane organowi stanowiącemu, tzn. na Zebraniu Przedstawicieli w ramach sprawozdania Rady Nadzorczej.
4. Ustalona Polityka wynagrodzeń (...) nie stanowi zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka działalności Banku.
5. Wynagrodzenia członków organu zarządzającego, członków organu nadzorującego lub osób pełniących kluczowe funkcje są finansowane i wypłacane ze środków Banku.
6. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej oraz Komitetu Audytu ustalane jest przez Zebranie Przedstawicieli.

§8

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 Regulamin rozpatrywania reklamacji związanych z usługami świadczonymi przez Bank Spółdzielczy w Stopnicy”. Tryb i zasady wnoszenia i rozpatrywania skarg/reklamacji Klientów Banku” publikowane są na stronie www.bsstopnica.pl
4. Polityka informacyjna Banku zapewnia ochronę informacji, zgodnie z przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi.

§9

Działalność promocyjna i reklamacje z klientami:

1. Bank wdrożył zasady opracowania materiałów promocyjnych i reklamowych, zgodne z Zasadami ładu korporacyjnego w ramach Instrukcji „Zasady zarządzania zmianami w Banku Spółdzielczym w Stopnicy”.
2. Powyższe 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. Bank nie wprowadza Klienta w błąd.
4. Bank posiada klarowny Regulamin przyjmowania i rozpatrywania skarg i reklamacji: Regulamin rozpatrywania reklamacji związanych z usługami świadczonymi przez Bank Spółdzielczy w Stopnicy”. Bank, dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów działa profesjonalnie i dba o reputację instytucji zaufania publicznego.
5. Bank przekazuje Klientom wszystkie, niezbędne do podjęcia decyzji dokumenty związane z produktami bankowymi. W przypadku, gdyby dokumentacja wymagała uzupełnienia, zgodnie z przepisami prawa- Bank przekaże klientom dokumenty w uzgodniony z nimi sposób.

§10

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 banku Spółdzielczego w Stopnicy”.
3. System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku.
4. Rada Nadzorcza okresowo, zgodnie z zapisami Rekomendacji H dokonuje oceny mechanizmów oraz skuteczności kontroli wewnętrznej oparciu o oceny wewnętrzne i zewnętrzne, na podstawie opinii Komitetu Audytu.
5. Bank zapewnił niezależność funkcji zarządzania ryzykiem braku zgodności na podstawie zapisów :Polityki zgodności” oraz „Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Stopnicy”.
6. Bank zapewnia niezależność audytu wewnętrznego. Zadania audytu wewnętrznego wykonywane są przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
7. 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.
8. Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących 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. Funkcję Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym pełni Prezes Zarządu.
11. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem w oparciu o raporty generowane przez klarowny system informacji zarządczej.

§11

Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania Zasad ładu korporacyjnego, w cyklach określanych w Instrukcji sporządzania 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.

§12

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

§13

Przestrzeganie Zasad ładu korporacyjnego (...) poddawane jest ocenie w ramach systemu kontroli wewnętrznej.

§14

1. Niniejsza Polityka podlega okresowym przeglądom oraz ocenie jej realizacji przez Radę Nadzorczą, zgodnie z zapisami „Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Stopnicy”.
2. Niniejsza Polityka oraz wyniki oceny jej przestrzegania podlegają publikacji na stronie internetowej Banku.

Przyjęto Uchwałą Zarządu Nr 2/18/2018 z dnia 28.05.2018 r. i zatwierdzono Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 1/4/2018 z dnia 06.06.2018 r. oraz Uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 23.06.2020r.

Jednocześnie uchyla się :Politykę ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Stopnicy” przyjętą Uchwałą Zarządu Nr 5/19/2017 z dnia 29.05.2017 r. i zatwierdzoną Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 4/4/2017 z dnia 07.06.2017 r. oraz Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 9/2017 z dnia 24.06.2017rok.

.....
Zarząd Banku

.....
Rada Nadzorcza Banku

.....
Sekretarz ZP

.....
Przewodniczący ZP

