

Polityka Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Czersku

Czersk, czerwiec 2018 r.

§ 1

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

§ 2

1. Polityka 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.
2. Wymagane przez Zasady Ładu Korporacyjnego zasady wykonywania uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta – nie dotyczą Banku, ponieważ Bank nie prowadzi takiej działalności.

§ 3

W zakresie organizacji i struktury organizacyjnej realizowane są następujące zasady:

- 1) organizacja Banku umożliwia osiąganie długoterminowych celów prowadzonej działalności, jest dostosowana do aktualnej oraz planowanej 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 pionny, obejmujące wszystkie istotne grupy procesów, realizowanych przez Bank,
- 5) struktura organizacyjna znajduje swoje odzwierciedlenie między innymi w:
 - a) „Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Czersku”, w zakresie nadzoru nad poszczególnymi pionami, komórkami i jednostkami organizacyjnymi oraz zasad odpowiedzialności za poszczególne obszary funkcjonowania Banku,
 - b) „Zasadach funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Czersku” w zakresie organizacji systemu kontroli wewnętrznej oraz działania audytu wewnętrznego,
 - c) „Instrukcji System Informacji Zarządczej w Banku Spółdzielczym w Czersku”, gdzie zdefiniowano min. 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 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,
- 11) Bank wprowadził anonimowy system informowania o nieprawidłowościach przez pracowników. Prezes Zarządu informuje w okresach półrocznych Radę Nadzorczą o sposobach rozpatrzenia zgłoszonych nieprawidłowości,
- 12) Bank wprowadził anonimowy system powiadamiania Rady Nadzorczej przez pracowników o nieprawidłowościach i nadużyciach dokonywanych przez członków Zarządu,
- 13) prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należycie uwzględniane. Powyższe zasady znalazły odzwierciedlenie w „Regulaminie pracy w Banku Spółdzielczym w Czersku”, zakresach czynności pracowników, oraz w „Polityce kadrowej Banku Spółdzielczego w Czersku”.

§ 4

W zakresie relacji z udziałowcami, stosowane są następujące zasady mające odzwierciedlenie w Statucie Banku oraz w odpowiednich regulaminach działania organów statutowych Banku:

- 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 zasad polityki informacyjnej, w formie publikacji oraz podczas Zebrań Grup Członkowskich,
- 3) udziałowcy nie mogą ingerować w sposób sprawowania zarządu, w tym prowadzenie spraw przez Zarząd Banku,
- 4) udziałowcy mogą wpływać na funkcjonowanie Banku wyłącznie poprzez decyzje organu stanowiącego (Zebrania Przedstawicieli) nie naruszając kompetencji pozostałych organów, co wynika ze Statutu Banku,
- 5) udziałowcy w swych decyzjach powinni kierować się interesem Banku,
- 6) udziałowcy powinni dążyć do dokapitalizowania Banku w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania kapitałów własnych na poziomie wymaganym przepisami prawa lub regulacjami nadzorczymi, a także, gdy wymaga tego bezpieczeństwo finansowe Banku,

- 7) Bank wprowadził w Statucie mechanizmy ograniczające wypłatę wypowiedzialnych udziałów, w przypadku zagrożenia bezpieczeństwa finansowego Banku,
- 8) wypłata nadwyżki bilansowej na rzecz członków uzależni ona jest od przyjętej przez Bank polityki dywidendowej, a także Rekomendacji i indywidualnych zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego i Systemu Ochrony, którego Bank jest członkiem,
- 9) 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,
- 10) przeprowadzenie transakcji z podmiotem powiązany jest zawsze uzasadnione interesem Banku, w stosunku do podmiotów powiązanych Bank nie stosuje korzystniejszych warunków obsługi,
- 11) udzielanie kredytów podmiotom powiązany jest dokonane w sposób transparentny w oparciu o zapisy regulacji wewnętrznych Banku, zatwierdzanych przez Radę Nadzorczą,
- 12) w Banku nie stosuje się zasady uprzywilejowania udziałów.

§ 5

Zasady działania Zarządu określa „Regulaminem działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Czersku”, a także inne regulacje wewnętrzne Banku, stosowane zasady obejmują m.in.:

- 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) posiedzenia Zarządu odbywają się w języku polskim.

§ 6

Zasady działania Rady Nadzorczej określa ”Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Czersku, a także inne regulacje wewnętrzne Banku, stosowane zasady obejmują m.in.:

- 1) członkowie Rady Nadzorczej Banku posiadają odpowiednie kwalifikacje do wykonywania funkcji nadzorczych oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków,
- 2) indywidualne kwalifikacje 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) w ramach Rady Nadzorczej powoływane jest Prezydium Rady oraz Komitet Audytu. Członkowie Komitetu Audytu powoływani spośród członków Rady Nadzorczej spełniać muszą wymogi niezależności określone Ustawą z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym,
- 7) członkowie Rady Nadzorczej, w tym członkowie Komitetu Audytu, podlegają corocznej ocenie kwalifikacji oraz reputacji przez organ dokonujący ich wyboru,
- 8) posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w języku polskim.

§ 7

Polityka wynagradzania:

- 1) Bank wprowadził transparentną „Politykę wynagradzania Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Czersku” obejmującą członków Rady Nadzorczej, a także „Politykę wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Czersku” obejmującą członków Zarządu i osoby istotnie wpływające na profil ryzyka Banku, uwzględniające zasadę proporcjonalności oraz sytuację finansową Banku.
- 2) niniejsze Polityki podlegają okresowej weryfikacji i ocenie przez Radę Nadzorczą Banku,
- 3) wyniki oceny przestrzegania „Polityki wynagradzania Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Czersku” oraz „Polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Czersku” są przekazywane organowi stanowiącemu tzn. na Zebraniu Przedstawicieli w ramach sprawozdania Rady Nadzorczej.
- 4) wynagrodzenia członków Zarządu (organu zarządzającego) lub osób pełniących kluczowe funkcje (istotnie wpływających na profil ryzyka Banku) oraz wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej są finansowane i wypłacane ze środków Banku,
- 5) wynagrodzenie osób odpowiedzialnych za kontrolę działalności, w tym kierujący komórką do spraw zgodności są wynagradzani w zakresie wynagrodzenia zmiennego za osiągnięcie celów wynikających z pełnionych przez nich funkcji, a ich wynagrodzenie nie jest uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku.

§ 8

Polityka informacyjna:

- 1) Bank wdrożył „Zasady polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Czersku”, zatwierdzone i co najmniej raz w roku weryfikowaną przez Radę Nadzorczą Banku,
- 2) Bank publikuje w miejscach prowadzenia działalności oraz na stronie internetowej wszystkie, wymagane przepisami prawa informacje,
- 3) zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom są uregulowane w odpowiednich aktach wewnętrznych Banku, są też zamieszczane w dokumentach przekazywanych klientom oraz publikowane na stronie internetowej Banku,
- 4) zasady stosowania polityki informacyjnej Banku zapewniają ochronę informacji, zgodnie z przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi.

§ 9

Działalność promocyjna i relacje z klientami:

- 1) Bank wdrożył zasady opracowania materiałów promocyjnych i reklamowych, zgodnie z Zasadami ładu korporacyjnego w ramach odpowiednich regulacji wewnętrznych przyjętych w Banku; niniejsze Zasady wprowadzają wymagania odnośnie rzetelności, jakości, poszanowania powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad 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 posiada zasady przyjmowania i rozpatrywania skarg i reklamacji. Informacja na ten temat jest publikowana w miejscach wykonywania czynności oraz na stronie internetowej Banku,
- 4) 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 przekazuje klientom dokumenty w uzgodniony z nimi sposób.

§ 10

Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne:

- 1) Zarząd Banku zapewnia adekwatność, efektywność i skuteczność system kontroli wewnętrznej,
- 2) zasady przeprowadzania kontroli wewnętrznej opisują, zatwierdzone przez Radę Nadzorczą „Zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Czersku,
- 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 funkcji zapewnienia zgodności na podstawie zapisów „Zasad zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Czersku”,
- 6) Bank zapewnia niezależność audytu wewnętrznego poprzez zlecanie zadań audytu Spółdzielczemu Systemowi Ochrony SGB,
- 7) powoływanie i odwoływanie oraz ustalanie wynagrodzenia osoby kierującej komórką do spraw zapewnienia zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej,
- 8) Zarząd Banku zapewnia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem uwzględniający strategię zarządzania ryzykiem, obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez Bank, w sposób dostosowany do skali, złożoności działalności i profilu ryzyka,
- 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, w tym za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym odpowiada Prezes Zarządu. Członkowie Zarządu, uwzględniając charakter,

skalę i złożoność prowadzonej działalności nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko,

- 11) Bank zabezpiecza się przed ryzykiem lub je ogranicza, wprowadzając odpowiednie do skali i złożoności działalności Banku mechanizmy kontroli ryzyka, w szczególności w postaci limitów,
- 12) Bank stosuje metody identyfikowania i pomiaru lub szacowania ryzyka, kontroli ryzyka, monitorowania i raportowania o ryzyku związanym z jego działalnością, dostosowane do wielkości i profilu ryzyka,
- 13) w Banku funkcjonuje system sprawozdawczości zarządczej, wspomagający proces decyzyjny w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku, na który składa się w szczególności raportowanie o ryzyku,
- 14) Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem w oparciu o raporty generowane przez sprawny system informacji zarządczej.

§ 11

Rada Nadzorcza dokonuje regularnej, corocznej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej Banku oraz przekazywane Zarządowi i udziałowcom podczas Zebrań Grup Członkowskich oraz podczas Zebrania Przedstawicieli.

§ 12

1. Niniejsza Polityka oraz wyniki oceny jej przestrzegania podlegają publikacji na stronie internetowej Banku.
2. W sprawach nieuregulowanych niniejszą Polityką oraz odstępstwami zawartymi w Oświadczeniu Zarządu, stosuje się odpowiednio Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.