

Załącznik do Uchwały Nr 21/06/II/2023  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Niechobrzu.  
z dnia 28.02.2023r.

Załącznik do Uchwały Nr 2/III/2023  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Niechobrzu  
z dnia 07.03.2023r.

## **Plan ekonomiczno-finansowy Banku Spółdzielczego w Niechobrzu na 2023 rok wraz z Politykami**

**\*Polityka stanowi część składową planu ekonomiczno – finansowego Banku**

### **14. POLITYKA ZARZĄDZANIA ŁADEM KORPORACYJNYM W BANKU**

#### § 1

W Banku wdraża się zasady ładu korporacyjnego, które obejmują 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

Organizacja i struktura organizacyjna:

- 1) Organizacja banku powinna umożliwiać osiąganie 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 .
- 4) Struktura organizacyjna obejmuje wszystkie poziomy zarządzania pogrupowane w funkcyjne pionki, obejmujące wszystkie istotne grupy procesów, realizowanych przez Bank.
- 5) Struktura organizacyjna znajduje swoje odzwierciedlenie między innymi w:
  - a) Regulaminie działania Zarządu w zakresie nadzoru nad poszczególnymi pionkami, komórkami i jednostkami organizacyjnymi. Oraz zasady odpowiedzialności za poszczególne obszary funkcjonowania Banku,
  - b) Regulaminie kontroli wewnętrznej w zakresie organizacji systemu kontroli wewnętrznej oraz działania audytu wewnętrznego.
  - c) Instrukcji sporządzania informacji zarządczej, 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 .
- 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. Wszyscy pracownicy Banku są powiadamiani z każdą zmianą regulaminu organizacyjnego, co poświadczają w stosownych oświadczeniach.
- 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 Instrukcji zarządzania kadrami Banku.
- 12) W Banku działa Komitet Audytu.
- 13) Bank dostosował definicję niezależności członków Rady Nadzorczej do zapisów Ustawy o biegłych rewidentach. W Radzie Nadzorczej jest odpowiednia ilość członków niezależnych, która zapewnia powołanie Komitetu Audytu.

### § 3

Relacja z udziałowcami:

- 1) Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów.
- 2) Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji.
- 3) Udziałowcy mogą wpływać na funkcjonowanie instytucji nadzorowanej wyłącznie poprzez decyzje organu stanowiącego 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 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) Przeprowadzenie transakcji z podmiotem powiązanim powinno być uzasadnione interesem Banku i powinno być dokonane w sposób transparentny w oparciu o zapisy regulacji wewnętrznych Banku.
- 7) Udziałowcy odpowiadają za utrzymanie pozycji kapitałowej Banku zdefiniowanej w Polityce kapitałowej (w tym w Polityce dywidendowej) Banku.
- 8) Powyższe zasady mają odzwierciedlenie w regulaminach obejmujących zasady działania organów statutowych Banku.

### § 4

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 .

## § 5

### 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.

## § 6

### Komitet Audytu :

- 1) Komitet Audytu jest powoływany na okres, zgodny z kadencją Rady Nadzorczej, która go powołała.
- 2) Członkowie Komitetu Audytu posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu bankowości, oraz z powołanego składu przynajmniej jeden Członek Komitetu Audytu posiada wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych.
- 3) Większość członków Komitetu Audytu, w tym jego przewodniczący, jest niezależna od Banku, spełniając kryteria określone w ustawie o biegłych rewidentach, nadzorze nad firmami audytorskimi (...)
- 4) Powyższe zasady reguluje Regulamin działania Komitetu Audytu.

## §7

### Polityka wynagradzania :

- 1) Wprowadzono „Politykę wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Niechobrze”.
- 2) Wprowadzono „Politykę wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Niechobrze”.

## § 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 Instrukcja rozpatrywania skarg i wniosków .
- 4) Polityka informacyjna Banku zapewnia ochronę informacji, zgodnie z przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi.

## § 9

### Działalność promocyjna i relacje z klientami:

- 1) Bank wdrożył zasady opracowania materiałów promocyjnych i reklamowych, zgodne z Zasadami ładu korporacyjnego .
- 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) Bank przekazuje klientom wszystkie, niezbędne do podjęcia decyzji dokumenty związane z produktami bankowymi. W przypadku, gdyby dokumentacja wymagała uzupełnienia, zgodnie z przepisami prawa – Bank przekaze klientom dokumenty w uzgodniony z nimi sposób.
- 5) Bank posiada jasną Instrukcję przyjmowania i rozpatrywania skarg i reklamacji. Informacja o ww. zasadach znajduje się na tablicach ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności .
- 6) Bank, dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów działa profesjonalnie i dba o reputację instytucji zaufania publicznego.

#### § 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.
- 3) System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku.
- 4) Rada Nadzorczą 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 zapewnienia zgodności na podstawie zapisów Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności.
- 6) Bank zapewnia niezależność audytu wewnętrznego zadania te sprawuje System Ochrony Zrzeszenia.
- 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 Banku.
- 10) Funkcje Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym pełni Prezes Zarządu.
- 11) Rada Nadzorczą zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem w oparciu o raporty (SIZ).

#### § 11

Rada Nadzorczą dokonuje regularnej oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego, w cyklach określonych 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 min. unikanie konfliktów interesów, zdefiniowanych w Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności.

#### § 13

Przestrzeganie Zasad ładu korporacyjnego poddawane jest ocenie w ramach audytu wewnętrznego.

#### §14

- 1) Niniejsza Polityka podlega okresowym przeglądom oraz ocenie jej realizacji przez Radę Nadzorczą, zgodnie z zapisami Instrukcji sporządzania informacji zarządczej.
- 2) Polityka zarządzania ładem korporacyjnym oraz jej zmiany wchodzi w życie z dniem podjęcia uchwały przez Radę Nadzorczą Banku.