Załącznik do Uchwały Nr 75/ZRA-M/2018
Zarządu Banku Spółdzielczego w Różanie
z dnia 06.12.2018 r.

Załącznik do Uchwały Nr 17/ZRA-M/2018
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Różanie
z dnia 19.12.2018 r.

stanowiący tekst jednolity
Załącznika do Uchwały Nr 25/BS/2015
Zarządu Banku Spółdzielczego w Różanie
z dnia 21.04.2015 r.
oraz
Załącznika do Uchwały Nr 5/BS/2015
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Różanie
z dnia 30.04.2015 r.

„Polityka stosowania zasad zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Różanie"

Tekst jednolity

Różan, 2018

§ 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 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 piony, 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 komórkami oraz zasad 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 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. Bank wprowadził system anonimowego zgłaszania naruszeń zgodnie z Procedurą anonimowego

zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.

10. 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 podpisem.
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.

§ 3

Relacja z udziałowcami:

1. Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów.
2. Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji, zgodnie z Polityką informacyjną Banku.
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 powiązanym jest zawsze uzasadnione interesem Banku, w stosunku do podmiotów powiązanych Bank nie stosuje korzystniejszych warunków obsługi.
7. Udzielanie kredytów podmiotom powiązanym jest dokonane w sposób transparentny w oparciu o zapisy regulacji wewnętrznych Banku, zatwierdzanych przez Radę Nadzorczą.
8. Udziałowcy odpowiadają za utrzymanie pozycji kapitałowej Banku zdefiniowanej w Polityce kapitałowej oraz polityce w zakresie dywidendy Banku.
9. W Banku nie stosuje się zasady uprzywilejowania udziałów.
10. Powyższe zasady mają odzwierciedlenie w regulaminach obejmujących zasady działania organów statutowych Banku.

§ 4

Organ zarządzający - 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 w języku polskim.

§ 5

Organ nadzorujący- 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. W Radzie Nadzorczej działa Komitet Audytu, który m.in. monitoruje proces sprawozdawczości finansowej, na podstawie wyników badania sprawozdań finansowych. Działanie Komitetu Audytu szczegółowo opisuje Regulamin działania Komitetu Audytu.

§ 6

Polityka wynagradzania:

1. Bank wprowadził „Politykę osób, których działalność ma istotny wpływ na poziom ryzyka w Banku Spółdzielczym w Różanie" uwzględniającą zasadę proporcjonalności oraz sytuację finansową Banku.
2. Polityka, o której mowa w pkt. 1 podlega okresowej weryfikacji i ocenie przez Radę Nadzorczą Banku oraz audytowi wewnętrznemu.
3. Wyniki oceny przestrzegania polityki, o której mowa w pkt. 1 są przekazywane organowi stanowiącemu tzn. na Zebraniu Przedstawicieli w ramach sprawozdania Rady Nadzorczej.
4. Wynagrodzenia członków organu zarządzającego lub osób pełniących kluczowe funkcje są finansowane i wypłacane ze środków Banku.

§ 7

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/ reklamacji klientów.
4. Polityka informacyjna Banku zapewnia ochronę informacji, zgodnie z przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi.

§ 8

Działalność promocyjna i relacje z klientami:

1. Bank wdrożył zasady opracowania materiałów promocyjnych i reklamowych, zgodne z Zasadami ładu korporacyjnego w ramach Instrukcji w sprawie wdrażania nowych produktów i wprowadzania innych zmian.
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, gdy dokumentacja wymagała uzupełnienia, zgodnie z przepisami prawa - Bank przekaże klientom dokumenty w uzgodniony z nimi sposób.
5. Bank posiada jasną Instrukcję rozpatrywania skarg / reklamacji klientów. Informacja o zasadach składania skarg i reklamacji znajduje się na tablicach ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności oraz na stronie internetowej Banku.
6. Bank, dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów działa profesjonalnie i dba o reputację instytucji zaufania publicznego.

§ 9

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 Nadzorcza okresowo, zgodnie z Systemem Informacji Zarządczej dokonuje oceny mechanizmów oraz skuteczności kontroli wewnętrznej.
5. Bank zapewnił niezależność funkcji zapewnienia zgodności na podstawie zapisów Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności.
6. Bank zapewnia niezależność audytu wewnętrznego poprzez zlecanie zadań audytu Spółdzielni 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 powinni łączyć odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.

10. 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. Powołanie i odwoływanie osoby kierującej (Prezesa Zarządu) stanowiskiem ds. zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej.
12. Funkcję Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym pełni Prezes Zarządu.

§ 10

Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego, w cyklach rocznych a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej Banku oraz przekazywane Zarządowi i udziałowcom podczas Zebrań Grup Członkowskich oraz podczas Zebrania Przedstawicieli.

§ 11

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

§ 12

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

§13

1. Niniejsza Polityka podlega okresowym przeglądom oraz ocenie jej realizacji przez Radę Nadzorczą.
2. Niniejsza polityka oraz jej zmiany wchodzą w życie z dniem podjęcia uchwały przez Radę Nadzorczą Banku.
3. Niniejsza Polityka oraz wyniki rocznej oceny jej przestrzegania podlegają publikacji na stronie internetowej Banku.

Uchwała nr .26..... /ZRA-M/2023

Zarządu Banku Spółdzielczego w Różanie

z dnia 28-03-... 2023 r.

w sprawie wprowadzenia zmian w „Polityce stosowania zasad zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Różanie" (II ZMIANA)

Na podstawie § 44 ust. 4 Statutu Banku Spółdzielczego w Różanie, postanawia się co następuje:

§ 1

Zarząd Banku Spółdzielczego w Różanie wprowadza jako obowiązujące niżej opisane zmiany w „Polityce stosowania zasad zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Różanie", wprowadzonej Uchwałą Zarządu nr 25/BS/2015 z dnia 21.04.2015 r. oraz zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 5/BS/2015 z dnia 30.04.2015 r. (z póź. zmianami):

- w § 5 dodaje się pkt. 8. o następującej treści:
  „8. Posiedzenie Rady Nadzorczej odbywa się w języku polskim."

- § 6 otrzymuje nowe brzmienie o treści:
  „ Polityka wynagradzania:
  1. *Bank wprowadził transparentną politykę wynagradzania, uwzględniającą zasadę proporcjonalności oraz sytuację finansową Banku.*
  2. *Niniejsza Polityka podlega okresowej weryfikacji i ocenie przez Radę Nadzorczą Banku.*
  3. *Wyniki oceny przestrzegania polityki wynagradzania są przekazywane organowi stanowiącemu tzn., na Zebraniu Przedstawicieli w ramach sprawozdania Rady Nadzorczej.*
  4. *Wynagrodzenia członków organu zarządzającego lub osób pełniących kluczowe funkcje są finansowane i wypłacane ze środków Banku."*

- w § 9 dodaje się pkt. 13. o następującej treści:
  „13. Audyt wewnętrzny w Banku wykonywany jest na podstawie art. 10 ust. 2 Ustawy z dnia 10 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe, na zasadach określanych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS przez Spółdzielnię Ochrony Zrzeszenia BPS."

- w § 9 dodaje się pkt. 14. o następującej treści:

  „14. Członkiem Zarządu nadzorującym zarządzanie istotnym ryzykiem w Banku, zgodnie z art. 22a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe (...) jest Prezes Zarządu."

- § 10 otrzymuje nowe brzmienie o treści:

  „Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania ładu korporacyjnego, w cyklach rocznych, a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej Banku oraz przekazywane Zarządowi i udziałowcom podczas Zebrań Grup Członkowskich oraz podczas Zebrań Przedstawicieli (w ramach Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej)."

- § 11 otrzymuje nowe brzmienie o treści:

  „Zarządzanie ładem korporacyjnym ma za zadanie m. in., unikanie konfliktów interesów, zdefiniowanych w procedurach wewnętrznych Banku."

- § 12 otrzymuje nowe brzmienie o treści:

  „Przestrzeganie Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Różanie poddawane jest ocenie w ramach audytu wewnętrznego."

§ 2

Pozostałe zapisy „Polityki stosowania zasad zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Różanie" pozostają bez zmian.

§ 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia, po zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Różanie

Zarząd Banku Spółdzielczego
w Różanie

Skład Zarządu	3 członków
W głosowaniu udział wzięło	3 członków
Za Uchwałą głosowało	3 członków
Przeciw Uchwale głosowało	0 członków
Wstrzymało się	0 członków

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Różanie
Beata Osiecka-Wasińska

WICEPREZES
ds. finansowo-księgowych

Otrzymują:
1. *SOA-S – 1 egz.*
2. *Elektroniczny zbiór procedur (scan) – 1 egz.*