

Załącznik do Uchwały nr 60 /21
z dnia 29 grudnia 2021 roku
Zarządu Banku Spółdzielczego w Wąchocku
Załącznik do Uchwały nr 37 /21
z dnia 30 grudnia 2021 roku
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
w Wąchocku

Polityka
zarządzania ładem korporacyjnym
w Banku Spółdzielczym
w Wąchocku

Wąchock, grudzień 2021 r.

Rozdział I. Wstęp

§1

1. W związku z opublikowaniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Zasad Ładu Korporacyjnego, Bank Spółdzielczy w Wąchocku, zwany dalej „Bankiem”, wprowadził zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku, Politykę zarządzania ładem korporacyjnym, zwaną dalej Polityką.

Rozdział II. Podstawowe cele, które Bank uwzględnia na etapie wdrożenia Polityki zarządzania ładem korporacyjnym

§3

1. Bank Spółdzielczy podejmując decyzję o przyjęciu i wdrożeniu Polityki zarządzania ładem korporacyjnym, ma przede wszystkim na uwadze potrzebę:
 - 1) zapewnienia prawidłowego funkcjonowania Banku Spółdzielczego jako nieodłącznego elementu rynku finansowego, jednocześnie,
 - 2) zabezpieczenia bezpieczeństwa depozytów, zgromadzonych w Banku,
 - 3) umożliwienie prowadzenia działalności Banku w sposób przejrzysty,
 - 4) zapewnienia stabilnego prowadzenia przez Bank bieżącej działalności bankowej.
2. Jednocześnie wdrażając Politykę zarządzania ładem korporacyjnym Bank uwzględnia także:
 - potrzebę zdobycia zaufania klientów do banku i jednocześnie,
 - zapewnienie ochrony praw klientów w bezpośrednich relacjach z klientami Banku, a także,
 - potrzebę zapewnienia reguł uczciwego obrotu w zakresie realizacji usług bankowych.
3. Jednocześnie należy uwzględnić fakt, że Bank jako podmiot prawny uczestniczący bezpośrednio w obrocie gospodarczym powinien przyczyniać się do:
 - 1) społeczno-ekonomicznego rozwoju kraju i jednocześnie,
 - 2) wzrostu zamożności społeczeństwa, oraz
 - 3) rozwoju edukacji społeczeństwa.

Rozdział III. Zakres podmiotowy zasad ładu korporacyjnego

§4

1. Budując ład korporacyjny, Bank ma na uwadze w szczególności fakt, że problematyka ta dotyczy relacji tak kształtowanych wewnątrz Banku jak też mających charakter zewnętrzny w stosunku do Banku.
2. Polityka zarządzania ładem korporacyjnym 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.

Rozdział IV. Organizacja i struktura organizacyjna

§5

1. Organizacja banku powinna umożliwiać 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 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. Orz zasady odpowiedzialności za poszczególne obszary funkcjonowania Banku,
 - b. Regulaminie kontroli wewnętrznej w zakresie organizacji systemu kontroli wewnętrznej,
 - 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. Planu ciągłości działania są elementem zarządzania ryzykiem operacyjnym.
9. W ramach oceny poziomu ryzyka operacyjnego Rada Nadzorczą 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. Bank wprowadził procedury anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.
12. 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.

Rozdział V. Relacja z udziałowcami

§6

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 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.
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 powiązaniem powinno być uzasadnione interesem Banku i powinno być dokonane w sposób transparentny w oparciu o zapisy regulacji wewnętrznych Banku. W stosunku do podmiotów powiązanych Bank nie stosuje korzystniejszych warunków obsługi.
7. Udziałowcy odpowiadają za utrzymanie pozycji kapitałowej Banku zdefiniowanej w Polityce kapitałowej Banku.
8. W Banku nie stosuje się zasady uprzywilejowania udziałów.
9. Powyższe zasady mają odzwierciedlenie w regulaminach obejmujących zasady działania organów statutowych Banku.

Rozdział VI. Organ zarządzający – Zarząd Banku

§7

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 Banku Spółdzielczego w Wąchocku.
6. Posiedzenia Zarządu odbywają się w języku polskim.

Rozdział VII. Organ nadzorujący - Rada Nadzorcza

§8

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 powołuje spośród swoich członków Komitet Audytu.
4. Zadaniem Komitetu Audytu jest wspieranie działania Rady Nadzorczej Banku poprzez przedstawianie Radzie Nadzorczej Banku swojego stanowiska, ocen lub rekomendacji, pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.
5. Rada Nadzorcza oraz poszczególni jej członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem.
6. Określony w Statucie skład liczebny Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.
7. Członek Rady Nadzorczej powinien podejmować aktywność zawodową bez uszczerbku dla działalności w Radzie Nadzorczej Banku oraz z zachowaniem zasady unikania konfliktów interesów.
8. Powyższe zasady reguluje Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Wąchocku oraz Regulamin działania Komitetu Audytu w Banku Spółdzielczym w Wąchocku.
9. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w języku polskim.

Rozdział VIII. Polityka wynagradzania

§9

1. Bank wprowadził transparentną „ Politykę wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Wąchocku”, 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 w Banku Spółdzielczym w Wąchocku są przekazywane organowi stanowiącemu tzn. Zebraniu Przedstawicieli.
4. Wynagrodzenia osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku są finansowane i wypłacane ze środków Banku.

Rozdział IX. Polityka informacyjna

§10

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 (reklamacji, skarg i wniosków) udziałowcom oraz klientom reguluje „Instrukcja rozpatrywania reklamacji klientów Banku Spółdzielczego w Wąchocku.”
4. Polityka informacyjna Banku zapewnia ochronę informacji, zgodnie z przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi.

Rozdział X. Działalność promocyjna i relacje z klientami

§11

1. Bank wdrożył zasady opracowania materiałów promocyjnych i reklamowych, zgodnie z Zasadami ładu korporacyjnego w ramach „Instrukcji wdrażania nowych produktów w Banku Spółdzielczym w Wąchocku”.
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 posiada jasną Instrukcję rozpatrywania reklamacji w której ujęto przyjmowanie i rozpatrywanie skarg i reklamacji. Informacja o ww. zasadach 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 przekaze klientom dokumenty w uzgodniony z nimi sposób.

Rozdział XI. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

§12

1. Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej.
2. Zasady przeprowadzania kontroli wewnętrznej opisuje, zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Regulamin kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Wąchocku.
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 w oparciu o oceny wewnętrzne i zewnętrzne.
5. Bank zapewnił niezależność funkcji zapewnienia zgodności na podstawie zapisów Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Wąchocku.
6. Audyt wewnętrzny w Banku wykonywany jest na podstawie art. 10 ust., 2 ustawy z dnia 10 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe, na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS 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 powinni łączyć odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.
10. Członkiem Zarządu nadzorującym zarządzanie ryzykiem istotnym w Banku, zgodnie z art. 22a ust.4 Ustawy Prawo bankowe jest Prezes Zarządu.
11. 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.

§13

Rada Nadzorcza 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.

§14

Zarządzanie ładem korporacyjnym ma za zadanie min. unikanie konfliktów interesów, zdefiniowanych w Regulaminie funkcjonowania komórki ds zgodności.

§15

Skuteczność zarządzania ładem korporacyjnym i ryzykiem braku zgodności poddawana jest ocenie w ramach audytu wewnętrznego.

§16

1. Niniejsza Polityka podlega okresowym przeglądom oraz ocenie jej realizacji przez Radę Nadzorczą, zgodnie z zapisami Instrukcji sporządzania informacji zarządczej.

2. Niniejsza Polityka wchodzi w życie z dniem podjęcia uchwały przez Radę Nadzorczą Banku.
3. Przyjęte przez Bank „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydane Uchwałą 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz. 17) wraz z oświadczeniem Zarządu o ich stosowaniu oraz wyniki oceny jej przestrzegania podlegają publikacji na stronie internetowej Banku.