

Zasady zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Łaszczowie

§ 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;
9. Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta – nie dotyczy Banku.

§ 2.

Organizacja i struktura organizacyjna:

- 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, sprawozdawczość 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 Łaszczowie 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 Łaszczowie w zakresie organizacji systemu kontroli wewnętrznej;
 - c) Instrukcji funkcjonowania Systemu Informacji Zarządczej, gdzie zdefiniowano m.in. 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) Prezes Zarządu 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 incydentów operacyjnych.
- 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, fakt ten potwierdzają własnoręcznym podpisem.
- 11) Prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należycie uwzględniane.

§ 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 jego 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.
- 7) Udziałowcy odpowiadają za utrzymanie pozycji kapitałowej Banku.

- 8) Powyższe zasady mają odzwierciedlenie w Statucie Banku oraz 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 Banku Spółdzielczego w Łaszczowie i Regulamin organizacyjny Banku Spółdzielczego w Łaszczowie.

§ 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 Banku Spółdzielczego w Łaszczowie.

§ 6.

Polityka wynagradzania:

- 1) Bank wprowadził Politykę wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Łaszczowie uwzględniającą zasadę proporcjonalności oraz sytuację finansową Banku.
- 2) Niniejsza procedura podlega okresowej weryfikacji i ocenie przez Radę Nadzorczą Banku.
- 3) Wynagrodzenia członków organu zarządzającego i 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.
- 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 w Banku Spółdzielczym w Łaszczowie.
- 4) Polityka informacyjna Banku zapewnia ochronę informacji, zgodnie z przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi.

§ 8.

Działalność promocyjna i relacje z klientami:

- 1) Bank rzetelnie i w sposób przystępny dla przeciętnej odbiorcy informuje o oferowanym produkcie lub usłudze, w czasie umożliwiającym podjęcie decyzji.
- 2) Jeśli w ocenie klienta nie jest możliwe zapoznanie się z przedstawionymi dokumentami na miejscu, Bank przekazuje klientowi na koszt własny kopie odpowiednich dokumentów.
- 3) Bank posiada jasną Instrukcję rozpatrywania skarg i wniosków w Banku Spółdzielczym w Łaszczowie. Informacja o ww. zasadach znajduje się na tablicach ogłoszeń w miejscu 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.

§ 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 Banku Spółdzielczego w Łaszczowie.
- 3) System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku.
- 4) Rada Nadzorcza okresowo, zgodnie z Instrukcją funkcjonowania Systemu Informacji Zarządczej dokonuje oceny mechanizmów oraz skuteczności kontroli wewnętrznej w oparciu o oceny wewnętrzne i zewnętrzne.
- 5) Bank zapewnia niezależność funkcji zapewnienia zgodności na podstawie zapisów Regulaminu funkcjonowania stanowiska do spraw zgodności w Banku Spółdzielczym w Łaszczowie.
- 6) Bank zapewnia niezależność kontroli wewnętrznej poprzez działalność audytu wewnętrznego realizowanego przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A. W Banku nie tworzy się komórki audytu wewnętrznego.
- 7) Powoływanie i odwoływanie osoby zajmującej się ryzykiem braku zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej.
- 8) W Banku wdrożono adekwatny i skuteczny, dostosowany do skali, złożoności działalności i profilu ryzyka system zarządzania ryzykiem uwzględniający strategię zarządzania ryzykiem.
- 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 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.
- 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.

§ 10.

Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego, w cyklach określonych w Instrukcji funkcjonowania Systemu 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.