

*Załącznik do Uchwały nr 37/19
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Bargłowie Kościelnym
z dnia 29.03.2019r.*

*Załącznik do Uchwały nr 25/19
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
w Bargłowie Kościelnym
z dnia 11.04.2019r.*



**Bank Spółdzielczy
w Bargłowie Kościelnym**

POLITYKA W ZAKRESIE STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH

Bargłów Kościelny, 2019 rok

Bank Spółdzielczy w Bargłowie Kościelnym, ul. Tysiąclecia 6A, 16-320 Bargłów Kościelny
Sąd Rejonowy w Białymstoku, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego,
KRS 0000026819, NIP 8460002542, Regon 000493540

Spis treści

I. WSTĘP	3
II. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO I ICH ROLA W DZIAŁANIU BANKU	3
III. STOSOWANIE ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO I PROPORCJONALNOŚĆ.....	4
IV. ZADANIA ORGANÓW I KOMÓREK ORGANIZACYJNYCH W ZAKRESIE POLITYKI	4
V. ZASADY ZARZĄDZANIA ŁADEM KORPORACYJNYM OBOWIĄZUJĄCE W BANKU.....	6
VI. UJAWNIENIA	10
VII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE	10

Załącznik:

- Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych

I. WSTĘP

§ 1.

Cele i zakres polityki

1. *Polityka w zakresie stosowania Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych* w Banku Spółdzielczym w Bargłowie Kościelnym zwana dalej **Polityką** określa podstawowe zasady stosowania i nadzoru nad Zasadami wprowadzanymi dokumentem przyjętym 22 lipca 2014 roku przez Komisję Nadzoru Finansowego.
2. Podstawowe cele Polityki to:
 - 1) zapewnienie zgodności działań Banku z Zasadami,
 - 2) zapewnienie efektywnych mechanizmów wdrożenia Zasad w Banku,
 - 3) wskazanie zadań poszczególnych organów Banku, jak również komórek organizacyjnych w zakresie realizacji przyjętych przez Bank Zasad,
 - 4) wskazanie mechanizmów ujawnień w zakresie realizacji Zasad.

§ 2.

Terminologia

Użyte w Polityce pojęcia oznaczają:

- 1) **Bank** - Bank Spółdzielczy w Bargłowie Kościelnym,
- 2) **Rada Nadzorcza** - Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Bargłowie Kościelnym,
- 3) **Zarząd** - Zarząd Banku Spółdzielczego w Bargłowie Kościelnym,
- 4) **Zasady** - dokument *Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych* wydany przez Komisję Nadzoru Finansowego 22 lipca 2014 roku,
- 5) **komórka ds. zgodności** – wyodrębnione w strukturze organizacyjnej Banku Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej odpowiedzialne za zapewnienie zgodności,
- 6) **audyt wewnętrzny** - funkcja sprawowana przez Departament Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

II. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO I ICH ROLA W DZIAŁANIU BANKU

§ 3.

Zasady ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych

Zasady ładu Korporacyjnego są zbiorem zasad określających właściwe relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami, podstawowe zasady organizacji Banku, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

§ 4.

Istotna rola Zasad ładu Korporacyjnego w Banku

1. *Zasady ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych* stanowiące załącznik do niniejszej Polityki są istotnym dokumentem programowym w zakresie strategicznej polityki korporacyjnej Banku oraz wpływają na kształtowanie właściwych zasad organizacji i działania Banku.

2. Zasady powinny być stosowane w Banku jako strategiczna wytyczna do planowania, organizowania, funkcjonowania Banku, a także jako ważne kryterium oceny funkcjonowania Banku zgodnego z dobrym praktykami.

III. STOSOWANIE ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO I PROPORCJONALNOŚĆ

§ 5.

Stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego

1. Bank powinien dążyć do stosowania w jak najszerszym zakresie zasad określonych w Zasadach Ładu Korporacyjnego z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki tej instytucji.
2. Zasady określone w Zasadach Ładu Korporacyjnego nie naruszają praw i obowiązków wynikających z przepisów prawa.

§ 6.

Odstępstwa od stosowania Zasad

1. Odstąpienie od stosowania określonych zasad w pełnym zakresie może nastąpić tylko, gdy ich kompleksowe wprowadzenie byłoby nadmiernie uciążliwe dla Banku.
2. Odstąpienie od stosowania określonych zasad powinno być uzasadnione i udokumentowane.
3. Bank udostępnia na stronie internetowej informację o zakresie stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego, w tym informację o odstąpieniu od stosowania określonych zasad.

IV. ZADANIA ORGANÓW I KOMÓREK ORGANIZACYJNYCH W ZAKRESIE POLITYKI

§ 7.

Rada Nadzorcza

1. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad stosowaniem Zasad w Banku.
2. Rada Nadzorcza w szczególności, zgodnie ze swoimi kompetencjami:
 - 1) przyjmuje i dba o właściwą jakość i zgodność z Zasadami regulacji wewnętrznych i planów, w tym planów strategicznych,
 - 2) podejmuje decyzje dotyczące składu i zasad funkcjonowania Zarządu, a także dokonuje oceny Zarządu przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w jego skład,
 - 3) nadzoruje posiadanie właściwej struktury organizacyjnej, w szczególności obejmującej zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, a także nadzoruje właściwe zarządzanie ryzykiem konfliktu interesu,
 - 4) nadzoruje mechanizmy nadzoru wewnętrznego z odpowiednim systemem zarządzania ryzykiem, kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego, zarządzania ryzykiem braku zgodności, w tym system wykrywania nieprawidłowości lub stanów zagrażających bezpieczeństwu funkcjonowania Banku,
 - 5) nadzoruje plany ciągłości działania mające na celu zapewnianie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności podmiotu,
 - 6) nadzoruje politykę wynagradzania, w szczególności obejmującą Zarząd,

- 7) nadzoruje respektowanie ochrony praw i zapewnienie możliwości rozwoju pracowników w celu budowania wartości i reputacji Banku,
 - 8) nadzoruje dobre relacje Banku z klientami, w tym rzetelne informowanie klientów,
 - 9) nadzoruje politykę informacyjną Banku rozumianą jako właściwy dostęp do informacji zarówno klientom, jak i członkom Banku.
3. Rada Nadzorcza dokonuje regularnej, corocznej udokumentowanej oceny stosowania Zasad.
 4. Wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej instytucji nadzorowanej oraz przekazywane pozostałym organom Banku.

§ 8.

Zarząd

1. Zarząd działając w interesie Banku powinien mieć na względzie treść Zasad, a także przepisy prawa, regulacje wewnętrzne oraz rekomendacje nadzorcze.
2. Zarząd w ramach swoich kompetencji i zadań, z uwzględnieniem Zasad:
 - 1) odpowiada za opracowanie i wdrożenie regulacji wewnętrznych i planów, w tym planów strategicznych, przedstawia je do akceptacji Radzie Nadzorczej lub przyjmuje regulacje wewnętrzne i plany będące w kompetencjach Zarządu,
 - 2) podejmuje decyzje kadrowe i dokonuje oceny osób kluczowych, przykładając szczególną wagę do ich profesjonalizmu i etyki,
 - 3) opracowuje i wdraża strukturę organizacyjną, a także dokonuje właściwego podziału zadań i opracowuje oraz wdraża mechanizmy zarządzania ryzykiem konfliktu interesu,
 - 4) opracowuje, wdraża, zapewnia poprawne i efektywne mechanizmy nadzoru wewnętrznego z odpowiednim systemem zarządzania ryzykiem, kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego, zarządzania ryzykiem braku zgodności, w tym system wykrywania nieprawidłowości lub stanów zagrażających bezpieczeństwu funkcjonowania Banku,
 - 5) zapewnia poprawne i efektywne plany ciągłości działania mające na celu zapewnianie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności podmiotu,
 - 6) opracowuje i wdraża, a także zapewnia poprawne i efektywne działanie polityki wynagradzania obejmującą osoby kluczowe (z wyjątkiem Zarządu),
 - 7) opracowuje i nadzoruje poprawne i efektywne działanie polityki kadrowej, nakierowanej na respektowanie ochrony praw, a także zapewnienie możliwości rozwoju pracowników,
 - 8) dba o dobre relacje Banku z klientami, w tym zapewnia rzetelne informowanie klientów,
 - 9) opracowuje i wdraża politykę informacyjną Banku rozumianą jako właściwy dostęp do informacji zarówno klientom, jak i członkom Banku.
3. Zarząd odpowiednio reaguje na naruszenia Zasad.

§ 9.

Komórka ds. zgodności i kontroli wewnętrznej

1. Opracowuje i przedstawia Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej okresową, roczną informację o przestrzeganiu Zasad, z oceną stopnia zgodności działania Banku z Zasadami.
2. Informacja sporządzana jest na podstawie informacji uzyskanych z innych komórek organizacyjnych Banku, wyników audytu wewnętrznego, a także innych kontroli zewnętrznych dokonywanych przez odpowiednie organy.

§ 10.

Audyt wewnętrzny

Uwzględnia w swoich badaniach obowiązek przestrzegania Zasad i przedstawia oceniając obszar poddany audytowi swoje wnioski Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej w raportach pokontrolnych.

V. ZASADY ZARZĄDZANIA ŁADEM KORPORACYJNYM OBOWIĄZUJĄCE W BANKU

§ 11.

1. W Banku wdraża się zasady ładu korporacyjnego, które obejmują następujące obszary:
 - 1) organizacja i struktura organizacyjna
 - 2) relacja z udziałowcami Banku,
 - 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. Bank nie prowadzi operacji instrumentami finansowymi nabytymi na ryzyko klienta, w związku z czym wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta nie dotyczy Banku (Rozdział 9 Zasad).

§ 12.

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, 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 zespoły i stanowiska, obejmujące wszystkie istotne grupy procesów, realizowanych przez Bank.
5. Struktura organizacyjna znajduje swoje odzwierciedlenie między innymi w:
 - 1) *Regulaminie działania Zarządu* w zakresie nadzoru nad poszczególnymi komórkami i jednostkami organizacyjnymi oraz zasady odpowiedzialności za poszczególne obszary funkcjonowania Banku,
 - 2) *Regulaminie kontroli wewnętrznej* w zakresie organizacji systemu kontroli wewnętrznej oraz działania audytu wewnętrznego,
 - 3) *Instrukcji funkcjonowania Systemu Informacji Zarządczej*, gdzie zdefiniowano m.in. zakres informacji, częstotliwość, komórki sporządzające i odbiorców informacji,
 - 4) 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. Wszyscy pracownicy Banku są powiadamiani z każdą zmianą *Regulaminu organizacyjnego*.
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.

§ 13.

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 zarządzania kapitałem* (w tym w polityce dywidendowej) Banku.
8. Powyższe zasady mają odzwierciedlenie w regulaminach obejmujących zasady działania organów statutowych Banku.

§ 14.

Zarząd - organ zarządzający

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 Bargłowie Kościelnym*.

§ 15.

Rada Nadzorcza - organ nadzorujący

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 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Bargłowie Kościelnym*.

§ 16.

Polityka wynagradzania

1. Bank wprowadził transparentną *Politykę wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka*, uwzględniając zasadę proporcjonalności oraz sytuację finansową Banku.
2. Niniejsza Polityka podlega okresowej weryfikacji i ocenie przez Radę Nadzorczą Banku oraz corocznemu audytowi wewnętrznemu.
3. Wynagrodzenia członków organu zarządzającego lub osób pełniących kluczowe funkcje są finansowane i wypłacane ze środków Banku.

§ 17.

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 reklamacji Klientów Banku Spółdzielczego w Bargłowie Kościelnym*.
4. Polityka informacyjna Banku zapewnia ochronę informacji, zgodnie z przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi.

§ 18.

Działalność promocyjna i relacje z klientami

1. Bank wdraża zasady opracowywania materiałów promocyjnych i reklamowych, zgodnie z Zasadami ładu korporacyjnego w ramach *Procedury opracowywania i wdrażania nowych produktów oraz analizy opłacalności nowych inicjatyw biznesowych*.

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. Jeśli w ocenie klienta nie jest możliwe zapoznanie się z przedstawionymi dokumentami na miejscu Bank przekazuje klientowi na koszt własny kopie odpowiednich dokumentów.
5. Bank posiada *Instrukcję rozpatrywania reklamacji Klientów Banku Spółdzielczego w Bargłowie Kościelnym*. Informacja zasadach rozpatrywania skarg i reklamacji dla klientów 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.

§ 19.

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 *Instrukcją funkcjonowania Systemu Informacji Zarządczej* dokonuje oceny mechanizmów oraz skuteczności kontroli wewnętrznej w oparciu o oceny wewnętrzne i zewnętrzne.
5. Bank zapewnił niezależność funkcji ds. zgodności i ryzyka braku zgodności w zapisach *Polityki zgodności* oraz w *Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności*.
6. Bank zapewnia niezależność audytu wewnętrznego poprzez zlecenie zadań audytu Bankowi Zrzeszającemu.
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.

§ 20.

Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego, w cyklach określonych w *Instrukcji funkcjonowania Systemu Informacji Zarządczej*. Raport z oceny udostępniany jest na stronie internetowej Banku oraz przekazywany Zarządowi i udziałowcom podczas Zebrań Grup Członkowskich oraz podczas Zebrania Przedstawicieli.

§ 21.

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

VI. UJAWNIA

§ 22.

Ujawnienia

1. Bank udostępnia na stronie internetowej informację o stosowaniu Zasad ładu Korporacyjnego lub informację o odstąpieniu od stosowania określonych zasad.
2. Treść ujawnienia jest przygotowywana przez Stanowisko ds. zarządzania ryzykami, analiz i sprawozdawczości i zatwierdzana przez Zarząd.

VII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 23.

Niniejsza Polityka podlega zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.