

UCHWAŁA NR 15/2021

Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Suchowoli z dnia 16.02.2021r.

w sprawie zatwierdzenia zmian w „Polityce zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Suchowoli” wprowadzonych uchwałą Zarządu nr 17/BS/2021 z dnia 16.02.2021 r.

§1

Działając na podstawie §29 ust.1 Statutu Banku Spółdzielczego w Suchowoli zatwierdza się zmiany wprowadzone uchwałą Zarządu nr 17/BS/2021 z dnia 16.02.2021r. w „Polityce zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Suchowoli” przyjętym Uchwałą Zarządu nr 15/BS/2019 z dnia 27.02.2019r. i zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej nr 08/2019 z dnia 28.03.2019r.

§2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Sekretarz:



/-/ Oleński Antoni

Przewodniczący:



/-/ Puchlik Teresa

UCHWAŁA nr 17/BS/2021

Zarządu Banku Spółdzielczego w Suchowoli z dnia 16.02.2021 r.

W sprawie: wprowadzenia zmian do „Polityki zarządzania łaodem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Suchowoli” przyjętej Uchwałą Zarządu nr 15/BS/2019 z dnia 27.02.2019 r. oraz zatwierdzonej Uchwałą Rady nr 08/2019 z dnia 28.03.2019 r.

Na podstawie § 32 ust. 1 Statutu Banku Spółdzielczego uchwala się, co następuje:

§ 1

W § 4 po słowach „wykonywania czynności,” dodaje się słowa „zamieszczenie informacji na stronie internetowej Banku,”.

§ 2

W § 7 w ust. 2. skreśla się słowa: „oraz corocznemu audytowi wewnętrznemu”.

§ 3

W § 8 ust. 2 słowa: „tablicy ogłoszeń” zmienia się na słowa: „stronie internetowej Banku”

§ 4

W § 9 ust. 4 po słowach: „Informacja o ww. zasadach znajduje się na” dodaje słowa: „ stronie internetowej Banku oraz”.

§ 5

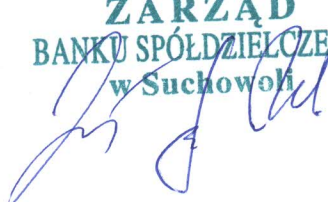
W § 10 skreśla się ust. 6 i zmienia się dalszą numerację.

§ 6

Uchwała wchodzi w życie z dniem z dniem zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.

Zarząd BS:

ZARZĄD
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Suchowoli



UCHWAŁA NR 08/2019

Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Suchowoli z dnia 28.03.2019 r.

w sprawie zatwierdzenia: „Polityki zarządzania łaodem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Suchowoli” przyjętej uchwałą Zarządu nr 15/BS/2019 z dnia 27.02.2019 r.

§1

Działając na podstawie §29 ust.1 Statutu Banku Spółdzielczego w Suchowoli zatwierdza się przyjętą uchwałą Zarządu nr 15/BS/2019 z dnia 27.02.2019 r. „Politykę zarządzania łaodem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”.

§2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Sekretarz:



/-/ Oleński Antoni

Przewodniczący:



/-/ Puchlik Teresa

UCHWAŁA nr 15/BS/2019

Zarządu Banku Spółdzielczego w Suchowoli z dnia 27.02.2019 r.

W sprawie: przyjęcia „Polityki zarządzania łaodem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”

Na podstawie §32 ust. 1 Statutu Banku Spółdzielczego uchwala się, co następuje:

§ 1

Wprowadza się jako obowiązującą:

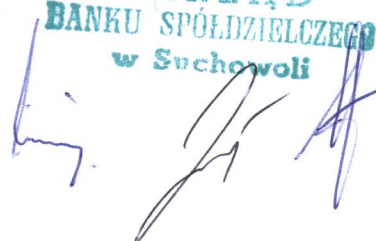
- „Politykę zarządzania łaodem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”, stanowiącą załącznik do niniejszej uchwały.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.

Zarząd BS:

**ZARZĄD
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Suchowoli**



*Załącznik do Uchwały nr 15/BS/2019
Zarządu Banku Spółdzielczego w
Suchowoli z dnia 27.02.2019 r.*

*i Uchwały nr 08/2019
Rady Nadzorczej z dnia 28.03.2019 r.*

Polityka zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Suchowoli

Suchowola, 2019 r.

§ 1

W związku z opublikowaniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, Bank Spółdzielczy w Suchowoli, zwany dalej Bankiem opracował Politykę zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Suchowoli, zwaną dalej Polityką.

§ 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, ponieważ Bank nie prowadzi ww. działalności.

§ 3

Organizacja i struktura organizacyjna:

1. Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności, jest dostosowana do aktualnej oraz planowanej 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 pionami i komórkami 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 i dostępna jest w siedzibie 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 o każdej zmianie regulaminu organizacyjnego, co poświadczają w stosownych oświadczeniach.
11. Prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należycie uwzględniane. Powyższe zasady znalazły odzwierciedlenie w zakresach czynności pracowników, Regulaminie organizacyjnym oraz w Instrukcji zarządzania kadrami w Banku Spółdzielczym w Suchowoli.

§ 4

Relacja z udziałowcami:

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, 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, co wynika ze Statutu Banku.
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 „Strategii i Polityce kapitałowej oraz polityce w zakresie dywidendy Banku Spółdzielczego w Suchowoli”.
9. W Banku nie stosuje się zasady uprzywilejowania udziałów.

10. Powyższe zasady mają odzwierciedlenie w regulaminach obejmujących zasady działania organów statutowych Banku.

§ 5

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 Suchowoli.
6. Posiedzenia Zarządu odbywają się w języku polskim.

§ 6

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 Suchowoli.
7. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w języku polskim.

§ 7

Polityka wynagradzania:

1. Bank wprowadził transparentną „Politykę wynagradzania pracowników których działalność zawodowa ma istotny wpływ profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Suchowoli” uwzględniającą zasadę proporcjonalności oraz sytuację finansową Banku.
2. Niniejsza Polityka podlega okresowej weryfikacji i ocenie przez Radę Nadzorczą Banku oraz corocznemu audytowi wewnętrznemu.

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,

§ 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 udostępnia w siedzibie Banku wszystkie, wymagane przepisami prawa informacje.
3. Zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom reguluje „Instrukcja rozpatrywania reklamacji w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”.
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, zgodnie z Zasadami ładu korporacyjnego w ramach „Zasad zarządzania zmianami w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”.
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, zawierającą zasady przyjmowania i rozpatrywania skarg i reklamacji. Informacja o ww. zasadach znajduje się na tablicach ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności.
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 przekaże klientom dokumenty w uzgodniony z nimi sposób.

§ 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 Banku Spółdzielczego w Suchowoli”.
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..
6. Bank zapewnia niezależność audytu wewnętrznego poprzez zlecanie zadań audytu Bankowi Zrzeszającemu / Spółdzielni Systemu Ochrony 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 łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.
10. Funkcję członka zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym pełni 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.

§ 11

Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego, w cyklach określonych w Instrukcji sporządzania informacji zarządczej a wyniki tej oceny są udostępniane w siedzibie 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 operacyjnym.

§ 13

Przestrzeganie Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Suchowoli 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 w Banku Spółdzielczym w Suchowoli oraz jej zmiany wchodzi w życie z dniem podjęcia uchwały przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.
3. Niniejsza Polityka oraz wyniki oceny dostępne są w siedzibie Banku.