

UCHWAŁA NR 05/2025

Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Suchowoli z dnia 20.03.2025 r.

w sprawie zatwierdzenia: „Polityki zarządzania łaodem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Suchowoli” przyjętej Uchwałą Zarządu nr 04/BS/2025 z dnia 28.02.2025 r.

§1

Działając na podstawie §29 ust.1 Statutu Banku Spółdzielczego w Suchowoli zatwierdza się przyjętą Uchwałą Zarządu nr 04/BS/2025 z dnia 28.02.2025 r. „Politykę zarządzania łaodem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”.

§2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Sekretarz:


.....

/-/ Lipski Stanisław

Przewodniczący:


.....

/-/ Puchlik Teresa

UCHWAŁA nr 04/BS/2025

Zarządu Banku Spółdzielczego w Suchowoli z dnia 28.02.2025 r.

W sprawie: anulowania „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Suchowoli” przyjętej Uchwałą Zarządu nr 15/BS/2019 z dnia 27.02.2019 r. i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 08/2019 z dnia 28.03.2019 r. oraz wprowadzenia nowej zweryfikowanej.

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

§ 1

Wprowadza się jako obowiązującą:

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

§ 2

Anuluje się:

- Uchwałę Zarządu nr 15/BS/2019 z dnia 27.02.2019 r. w sprawie wprowadzenia „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”,
- Uchwałę Zarządu nr 17/BS/2021 z dnia 16.02.2021 r. w sprawie wprowadzenia zmian do „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”.
- Uchwałę Zarządu nr 04/BS/2022 r. z dnia 28.02.2022r. w sprawie wprowadzenia zmian do „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”.

§ 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.

Zarząd BS:

**ZARZĄD
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Suchowoli**



*Załącznik do Uchwały nr 04/BS/2025
Zarządu Banku Spółdzielczego w Suchowoli
z dnia 28.02.2025 r.*

*Załącznik do Uchwały nr 05/2025
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Suchowoli
z dnia 20.03.2025 r.*

Polityka zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Suchowoli

Metryka regulacji:

Właściciel dokumentu	Bank Spółdzielczy w Suchowoli
Nazwa dokumentu	„Polityka zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”
Data obowiązywania od	20.03.2025 r.
Uchyla	„Politykę zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Suchowoli” stanowiącą załącznik do Uchwały Zarządu nr 15/BS/2019 z dnia 27.02.2019 r. oraz Uchwały rady Nadzorczej nr 08/2019 z dnia 28.03.2019 r.
Sporządził	Stanowisko ds. zgodności
Zatwierdził	Zarząd i Rada Nadzorcza Banku

§ 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, zamieszczenie informacji na stronie internetowej Banku, 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 „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 wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Suchowoli” uwzględniającą zasadę proporcjonalności, wielkość ryzyka związanego z działalnością Banku, zakres i stopień złożoności działalności prowadzonej przez bank. Polityka wynagrodzeń oparta jest na zasadzie równości wynagrodzeń za tę samą pracę i jest neutralna pod względem płci 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,

§ 8.

Polityka informacyjna:

- 1) Bank wdrożył Politykę informacyjną, zatwierdzoną i co najmniej raz w roku weryfikowaną przez Radę Nadzorczą Banku.
- 2) Bank publikuje na stronie internetowej Banku oraz udostępnia w siedzibie Banku wszystkie, wymagane przepisami prawa informacje.
- 3) Zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom reguluje „Instrukcja składania i rozpatrywania skarg i 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 stronie internetowej Banku oraz 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 przekaze 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 Polityki zarządzania ryzykiem braku zgodności.
- 6) 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.
- 7) Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka.
- 8) 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.
- 9) Funkcję członka zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym pełni Prezes Zarządu.
- 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.

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 Polityce zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Suchowoli.

§ 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 Radę Nadzorczą Banku.
3. Niniejsza Polityka oraz wyniki oceny dostępne są w siedzibie Banku.

