

Załącznik do Uchwały Zarządu Banku Spółdzielczego Ziemi Górskich KARPATIA

Nr 12/2021/10/13 z dnia 13.12.2021

Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego Ziemi Górskich KARPATIA

Nr 12/2021/09/29 z dnia 29.12.2021



BANK SPÓŁDZIELCZY
ZIEMI GÓRSKICH
KARPATIA

POLITYKA ZARZĄDZANIA ŁADEM KORPORACYJNYM W BANKU SPÓŁDZIELCZYM ZIEMI GÓRSKICH KARPATIA

(obowiązuje od 01.01.2022 r. do użytku wewnętrznego)

Bukowina Tatrzańska, grudzień 2021 roku

Podstawowe dane regulacji:

Właściciel dokumentu	Wydział ryzyk finansowych i ryzyka operacyjnego
Pełna nazwa dokumentu	Polityka zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym Ziem Górskich KARPATIA
Data zatwierdzenia	29-12-2021
Data obowiązywania	01-01-2022
Uchyła	Polityka zarządzania ładem korporacyjnym w Tatrzańskim Banku Spółdzielczym – uchwała Zarządu 12/2018/6/18 z dnia 18-12-2018, uchwała Rady Nadzorczej 12/2018/12/28 z dnia 28-12-2018
Kogo obowiązuje	Wszystkich pracowników

Osoby zaangażowane:

Sporządzony przez	Wydział ryzyk finansowych i ryzyka operacyjnego
Zaakceptowany przez	Zarząd oraz Rada Nadzorcza
Sprawdzony pod względem ryzyka braku zgodności	Komórka ds. zgodności i kontroli wewnętrznej

§ 1

W związku z opublikowaniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, Bank Spółdzielczy Ziem Górskich KARPATIA, zwany dalej Bankiem opracował Politykę zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym Ziem Górskich KARPATIA, 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.
3. Struktura organizacyjna Banku jest dostosowana do specyfiki działalności oraz skali, złożoności i profilu ryzyka występującego w Banku.
4. 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.
5. Struktura organizacyjna obejmuje wszystkie poziomy zarządzania pogrupowane w funkcyjne pionów, obejmujące wszystkie istotne grupy procesów, realizowanych przez Bank.
6. Struktura organizacyjna znajduje swoje odzwierciedlenie między innymi w:
 - 1) Regulaminie działania Zarządu w zakresie nadzoru nad poszczególnymi pionami, komórkami i jednostkami organizacyjnymi oraz zasady odpowiedzialności za poszczególne obszary funkcjonowania Banku,
 - 2) Regulaminie systemu kontroli wewnętrznej,
 - 3) Zasadach sporządzania informacji zarządczej, gdzie zdefiniowano min. 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.

7. Podstawowa struktura organizacyjna, zatwierdzona przez Zarząd i Radę Nadzorczą jest publikowana na stronie internetowej Banku.
8. Zarząd odpowiada za dobór kadr o odpowiednich do realizowanych zadań kwalifikacjach.
9. 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.
10. W ramach oceny poziomu ryzyka operacyjnego Rada Nadzorcza i Zarząd są informowane o wszystkich stwierdzonych nadużyciach, zgłoszonych i zarejestrowanych w Rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego.
11. Bank zapewnia pracownikom odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych. Wszyscy pracownicy Banku są zapoznawani z strukturą organizacyjną, regulaminem organizacyjnym i innymi wewnętrznymi procedurami.
12. Bank wprowadził instytucję anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych oraz powiadamiania Zarządu i Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku bez obawy przed negatywnymi konsekwencjami ze strony kierownictwa i innych pracowników. Powyższe zasady zostały ujęte w „Regulaminie zgłaszania przez pracowników i rozpatrywania anonimowych informacji o naruszeniach przepisów prawa”.
13. Zarząd Banku przedstawia Radzie Nadzorczej kwartalnie informacje dotyczące powiadomień o poważnych nadużyciach.
14. Prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należycie uwzględniane. Powyższe zasady znalazły odzwierciedlenie w Regulaminie pracy, zakresach czynności pracowników, w Regulaminie organizacyjnym oraz w Zasadach zarządzania kadrami, oceny i systemu motywowania oraz premiowania pracowników.

§ 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, 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, 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 powiązaniem jest zawsze uzasadnione interesem Banku, w stosunku do podmiotów powiązanych Bank nie stosuje korzystniejszych warunków obsługi.
7. Udzielanie kredytów podmiotom powiązaniem 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 (w tym w Polityce dywidendowej) Banku.
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 Ziem Górskich KARPATIA.
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 Ziem Górskich KARPATIA.

7. W ramach Rady Nadzorczej powołano Komitet Audytu.
8. Członkowie Komitetu Audytu powołani są spośród członków Rady Nadzorczej i spełniają wymogi niezależności określone ustawą z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.
9. Celem Komitetu Audytu jest wspieranie działania Rady Nadzorczej Banku poprzez przedstawienie Radzie Nadzorczej Banku stanowiska, ocen lub rekomendacji, pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.
10. Zadania, skład i zasady funkcjonowania Komitetu Audytu określa „Regulamin Komitetu Audytu”.
11. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w języku polskim.

§ 7

Polityka wynagradzania:

1. Bank wprowadził transparentną Politykę wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym Ziemi Górskich KARPATIA, uwzględniającą zasadę proporcjonalności oraz sytuację finansową Banku.
2. Polityka podlega okresowej weryfikacji i ocenie przez Radę Nadzorczą Banku.
3. Wyniki oceny przestrzegania Polityki wynagrodzeń 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 na stronie internetowej wszystkie, wymagane przepisami prawa informacje.
3. Zasady i terminy udzielania odpowiedzi na reklamacje/skargi/zgłoszenia udziałowcom oraz klientom reguluje Instrukcja rozpatrywania reklamacji oraz zgłoszeń w Banku Spółdzielczym Ziemi Górskich KARPATIA.
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 procedur wdrażania nowych produktów bankowych ujętych w „Zasadach zarządzania zmianami w Banku Spółdzielczym Ziemi Górskich KARPATIA”.

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 oraz zgłoszeń w Banku Spółdzielczym Ziem Górskich KARPATIA. 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 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 systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym Ziem Górskich KARPATIA”.
3. System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku.
4. Rada Nadzorcza okresowo, zgodnie z Zasadami sporządzania informacji zarządczej dokonuje oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w tym funkcji kontroli i Komórki ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.
5. W Banku funkcjonują mechanizmy zapewniające niezależność Komórce ds. zgodności i kontroli wewnętrznej zgodnie z zapisami „Regulaminu funkcjonowania Komórki ds. zgodności i kontroli wewnętrznej w tym zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym Ziem Górskich KARPATIA”.
6. Niezależny audyt wewnętrzny w Banku wykonywany jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS której Bank jest członkiem, na podstawie zawartej umowy.
7. Powołanie i odwołanie kierującego Komórką ds. zgodności i kontroli wewnętrznej 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 obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez Bank.
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 łączą

odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.

11. Funkcję członka zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym pełni Prezes Zarządu.
12. 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 Zasadach sporządzania informacji zarządczej a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej Banku oraz udziałowcom podczas Zebrań Grup Członkowskich oraz podczas Zebrania Przedstawicieli.

§ 12

Bank podejmuje działania na rzecz zapobiegania konfliktom interesów. Zasady identyfikacji, oceny, ograniczania oraz zarządzania zidentyfikowanymi przypadkami konfliktu interesów zdefiniowane są w "Polityce przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym Ziemi Górskich KARPATIA.

§ 13

Przestrzeganie Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym Ziemi Górskich KARPATIA poddawane jest ocenie w ramach audytu wewnętrznego.

§ 14

1. Niniejsza Polityka podlega okresowym przeglądom w ramach oceny przestrzegania zasad ładu korporacyjnego zgodnie z zapisami Zasad sporządzania informacji zarządczej oraz ocenie jej realizacji przez Radę Nadzorczą.
2. Niniejsza Polityka oraz wyniki oceny jej przestrzegania podlegają publikacji na stronie internetowej Banku.