



*Załącznik nr 1
do Uchwały nr 10/22/02/2018
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Lubaczowie z dnia 22.02.2018.*

*Załącznik Nr 1
do Uchwały nr 16/RN/II/2018
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
w Lubaczowie z dnia 26.02.2018r.*

Polityka Banku Spółdzielczego w Lubaczowie w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego

I. Postanowienia ogólne

§1

Niniejszy dokument stanowi realizację obowiązków nałożonych na Bank Spółdzielczy w Lubaczowie przez Komisję Nadzoru Finansowego, w związku z opublikowanym w dniu 22 lipca 2014 roku dokumentem Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych.

§2

Bank Spółdzielczy w Lubaczowie wdraża Zasady Ładu Korporacyjnego wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 roku, dążąc do ich implementacji w najszerszym możliwym zakresie, z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej z jego skali, charakteru jego działalności oraz jego specyfiki.

§3

1. Polityka Ładu Korporacyjnego stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

2. W treści niniejszego dokumentu wyszczególnione zostały zasady stosowane przez Bank oraz te do których stosowania Bank się zobowiązuje.

3. Zasady, których Bank nie przyjął lub przyjął w zmodyfikowanej treści są określane w uchwałach odpowiednich organów Banku i zostaną wyszczególnione w odrębnym dokumencie wraz z uzasadnieniem, ujawnianym publicznie

§ 4

Ilekroć w dalszej części niniejszego dokumentu będzie mowa o następujących pojęciach, będą one oznaczały:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Lubaczowie;
- 2) Polityka – Polityka Banku w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego;
- 3) Zasady – Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych, wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 roku;
- 4) KNF – Komisja Nadzoru Finansowego;
- 5) Organ zarządzający – Zarząd Banku;

- 6) Organ nadzorujący – Rada Nadzorcza Banku;
- 7) Organ stanowiący – Zebranie Przedstawicieli Banku;
- 8) Komórka Banku – Oddział, Filia, Zespół, Stanowisko lub inna komórka organizacyjna Banku;
- 9) Udziałowiec – członek Banku.

§5

Wdrożenie Zasad następuje w Banku równolegle poprzez zmiany regulacyjne oraz praktyczne działania Organu zarządzającego wynikające z decyzji służących wprowadzeniu stosownych mechanizmów zapewniających kompleksową implementację Zasad.

§6

W ramach Polityki Bank określił obszary, których nie wdroży Zasad ze względu na ich nadmierną uciążliwość, fakt, iż obowiązujące: przepisy prawa, wytyczne europejskich organów nadzoru oraz rekomendacje KNF uniemożliwiają takie wdrożenie, a także z uwagi na specyfikę i skalę Banku.

§7

Mając na względzie postanowienia ust. 1 niniejsza Polityka odnosi się do następujących segmentów merytorycznych:

- 1) Organizacja i struktura organizacyjna Banku;
- 2) Relacje z udziałowcami Banku;
- 3) Zasady działania Organu zarządzającego;
- 4) Zasady działania Organu nadzorującego;
- 5) Zasady wynagradzania w Banku;
- 6) Polityka informacyjna Banku;
- 7) Działalność promocyjna i relacje z klientami Banku;
- 8) Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne w Banku;
- 9) Zakres Zasad niewdrożonych w Banku.

II. Organizacja i struktura organizacyjna Banku

§ 8

1. Organizacja Banku, umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności, co jest efektem jej właściwego zorganizowania między innymi poprzez:
 - 1) przyjęcie i monitorowanie realizacji planów działania oraz Strategii działania Banku;
 - 2) wdrożenie i stosowanie procedur, w tym procedur dotyczących procesu podejmowania decyzji oraz jego raportowania;
 - 3) zaznajomienie pracowników z obowiązującymi procedurami;
 - 4) wykorzystanie właściwych systemów informatycznych;
 - 5) wdrożenie i przestrzeganie regulacji w zakresie zarządzania ryzykiem.
2. Organizacja Banku, w kontekście obowiązujących regulacji wewnętrznych, obejmuje:
 - 1) zarządzanie i sprawowanie kontroli;
 - 2) systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów.
3. Organizacja Banku ma odzwierciedlenie w strukturze organizacyjnej.
4. Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej uregulowanej w regulacjach wewnętrznych tej struktury poprzez między innymi zamieszczenie struktury organizacyjnej na stronie internetowej Banku: www.bslubaczow.pl.

§ 9

1. Bank posiada sformalizowaną w ramach dokumentu Regulaminu Organizacyjnego, przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka, strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone. Struktura organizacyjna obejmuje i odzwierciedla cały obszar działalności Banku wyraźnie wyodrębniając każdą kluczową funkcję w obrębie wykonywanych zadań. Dotyczy to zarówno podziału zadań jak i odpowiedzialności pomiędzy członków Zarządu Banku, a także podziału zadań i odpowiedzialności pomiędzy komórki organizacyjne centrali, jednostki terenowe oraz poszczególne stanowiska albo grupy stanowisk.

2. Struktura organizacyjna Banku została skonstruowana tak, aby nie zachodziły wątpliwości, co do zakresu zadań i odpowiedzialności odpowiednich komórek organizacyjnych, jednostek terenowych i stanowisk lub grup stanowisk, a zwłaszcza, by nie dochodziło do nakładania się na siebie obowiązków i odpowiedzialności komórek organizacyjnych, jednostek terenowych i stanowisk lub grup stanowisk.

§ 10

Bank przestrzega wymogów wynikających z przepisów prawa oraz uwzględnia rekomendacje nadzorcze wydane przez odpowiednie organy nadzoru a także zobowiązania lub deklaracje składane wobec organów nadzoru oraz uwzględnia indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru.

§ 11

1. Bank określa, w ramach dokumentu Strategii, własne cele strategiczne przy uwzględnieniu charakteru oraz skali prowadzonej działalności.
2. Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie zakładanych strategicznych celów z uwzględnieniem konieczności efektywnego monitorowania ryzyka występującego w jego działalności.
3. Organizacja Banku umożliwia niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w sytuacjach nagłych, gdy konieczne jest odstąpienie lub nie jest możliwe realizowanie przyjętych celów strategicznych z powodu nieoczekiwanych zmian w otoczeniu gospodarczym lub prawnym Banku albo, gdy dalsza realizacja przyjętych celów może prowadzić do naruszenia norm określonych regulacjami dotyczącymi prowadzenia działalności przez Bank lub ustalonych zasad postępowania.
4. Organizacja Banku zapewnia, że:
 - 1) wykonywanie zadań z zakresu działalności Banku jest powierzane osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające także odpowiednie doświadczenie;
 - 2) przy określaniu zakresu obowiązków i zadań uwzględniana jest możliwość właściwego i rzetelnego wykonania tych zadań na danym stanowisku;
 - 3) prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należycie uwzględniane, w szczególności poprzez stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania i wynagradzania, oceny, a także nagradzania i awansu zawodowego.

§ 12

1. Tworząc lub dokonując zmiany struktury organizacyjnej Bank zapewnia jej spójność z przepisami zewnętrznymi, a także jej zgodność ze Statutem Banku.
2. Bank zapewnia również spójność struktury organizacyjnej w odniesieniu do innych dokumentów wewnętrznych związanych z organizacją i funkcjonowaniem poszczególnych komórek organizacyjnych i stanowisk centrali, a także jednostek terenowych i ich komórek organizacyjnych czy stanowisk lub grup stanowisk.
3. Pracownicy Banku mają zapewniony stosowny dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych.

§ 13

1. W Banku funkcjonuje anonimowy system zgłaszania informacji o naruszeniach przepisów zewnętrznych, regulacji wewnętrznych oraz zasad etycznych.
2. Pracownicy Banku mogą korzystać z anonimowego sposobu powiadamiania o nadużyciach bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa i innych pracowników.
3. Organ Zarządzający Banku przedstawia Organowi Nadzorującemu informacje dotyczące powiadomień o nadużyciach.

§ 14

Bank przyjął i stosuje plany ciągłości działania, zapewniające ciągłość działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku.

III. Relacje z udziałowcami Banku

§ 15

1. Bank zgodnie z istotą spółdzielczości, działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu wszystkich klientów.
2. Bank przy prowadzeniu działalności bierze pod uwagę interesy wszystkich interesariuszy, o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku.
3. Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji, w szczególności w przypadku podejmowania decyzji przez Organ Stanowiący. Udzielając informacji udziałowcom Bank zapewnia ich rzetelność oraz kompletność nie stosując przy tym preferencji w stosunku do wybranych udziałowców.

§ 16

1. Udziałowcy Banku, w stosownym zakresie, współdziałają realizując jego cele oraz zapewniając bezpieczeństwo działania tej instytucji.
2. Udziałowcy mogą wpływać na funkcjonowanie Banku wyłącznie poprzez decyzje Organu Stanowiącego nie naruszając kompetencji pozostałych organów. Nieuprawnione wywieranie wpływu na Organ Zarządzający lub Organ Nadzorczy Banku będzie zgłaszane przez te organy do KNF.
3. Udziałowcy w swych decyzjach powinni kierować się interesem Banku.
4. Zwołanie zgromadzenia Organu Stanowiącego następuje niezwłocznie w sytuacji, gdy wymaga tego dalsze prawidłowe funkcjonowanie Banku.
5. Udziałowcy efektywnie korzystają z narzędzi nadzoru właścicielskiego, aby zapewnić prawidłowe funkcjonowanie Organu Zarządzającego i Organu Nadzorującego Banku. Organy Banku funkcjonują w taki sposób, by zapewniać rozdzielenie funkcji właścicielskich i zarządczych. Łączenie roli udziałowca z funkcją zarządczą wymaga, dla uniknięcia obniżenia efektywności nadzoru wewnętrznego ograniczenia roli podmiotów z nim powiązanych w Organie Nadzorującym.
6. Powstałe konflikty pomiędzy udziałowcami rozwiązywane są niezwłocznie, tak aby nie dochodziło do naruszania interesu Banku i jego klientów.

§ 17

1. Udziałowcy nie będący członkami Zarządu Banku, nie mogą ingerować w sposób sprawowania zarządu, w tym prowadzenie spraw przez Zarząd Banku
2. Bank ogranicza możliwość wprowadzania uprawnień osobistych lub innych szczególnych uprawnień dla udziałowców. Ich ewentualne wprowadzenie musi być uzasadnione i służyć realizacji istotnych celów działania Banku. Posiadanie takich uprawnień przez udziałowców znajduje swoje odzwierciedlenie w Statucie Banku.
3. Uprawnienia udziałowców nie mogą prowadzić do utrudnienia prawidłowego funkcjonowania organów Banku lub dyskryminacji pozostałych udziałowców.
4. 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.

§ 18

1. Przeprowadzenie transakcji z podmiotem powiązaniem powinno być uzasadnione interesem Banku i powinno być dokonane w sposób transparentny.
2. Transakcje z podmiotami powiązaniem, które w istotny sposób wpływają na sytuację finansową lub prawną Banku lub prowadzą do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem wymagają zasięgnięcia opinii organu nadzorującego. Jeśli członkowie organu nadzorującego zgłoszą zdanie odrębne, informację oraz powody zgłoszenia zdania odrębnego zamieszcza się w protokole.

§ 19

Decyzje w zakresie wypłaty dywidendy uzależnione są od potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizacji strategicznych celów instytucji nadzorowanej, a także uwzględniają rekomendacje i indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru

IV. Zasady działania Organu Zarządzającego

§ 20

1. Organ Zarządzający Banku ma charakter kolegialny.
2. Członkowie Organu Zarządzającego posiadają kompetencje do prowadzenia spraw Banku wynikające z:
 - 1) wiedzy;
 - 2) doświadczenia;
 - 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji.
3. Każdy z członków Organu Zarządzającego daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków.
4. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Organu Zarządzającego dopełniają się w taki sposób, aby możliwe było zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego zarządzania Bankiem.
5. W składzie Organu Zarządzającego zapewniony jest udział osób, które wykazują się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego, niezbędnymi w zarządzaniu Bankiem na polskim rynku finansowym.

§ 21

1. Organ Zarządzający działając w interesie Banku ma na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności przez instytucje kredytowe określone przez przepisy prawa, regulacje wewnętrzne oraz rekomendacje nadzorcze.
2. Organ Zarządzający realizując przyjętą strategię działalności kieruje się bezpieczeństwem Banku.
3. Organ Zarządzający jest jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku.
4. Zarządzanie działalnością Banku obejmuje w szczególności funkcje prowadzenia spraw, planowania, organizowania, decydowania, kierowania oraz kontrolowania działalności Banku.

§ 22

1. W składzie Zarządu Banku jest wyodrębniona funkcja Prezesa Zarządu kierującego pracami tego organu.
2. Członkowie Organu Zarządzającego ponoszą kolegiąlną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji Organu Zarządzającego, niezależnie od wprowadzenia wewnętrznego podziału odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku pomiędzy członków Organu Zarządzającego lub delegowania określonych uprawnień na niższe szczeble kierownicze.
3. Wewnętrzny podział odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku pomiędzy członków Organu Zarządzającego dokonany jest w sposób przejrzysty i jednoznaczny oraz został odzwierciedlony w regulacjach wewnętrznych, a w szczególności w ramach regulaminu Organizacyjnego. Podział ten nie prowadzi do zbędnego nakładania się kompetencji członków Organu Zarządzającego lub wewnętrznych konfliktów interesów.
4. Wszystkie obszary działalności Banku, w kontekście odpowiedzialności, są przypisane do poszczególnych członków Organu Zarządzającego.

§ 23

1. Posiedzenia Organu Zarządzającego odbywają się w języku polskim.

2. Protokół oraz treść podejmowanych uchwał lub innych postanowień Organu sporządzane są w języku polskim.

§ 24

1. Pełnienie funkcji w Organie Zarządzającym powinno stanowić główny obszar aktywności zawodowej członka Organu Zarządzającego. Dodatkowa aktywność zawodowa członka Organu Zarządzającego, poza Bankiem nie może prowadzić do takiego zaangażowania czasu i nakładu pracy, aby negatywnie wpływać na właściwe wykonywanie pełnionej funkcji przez tę osobę.
2. Członek Organu Zarządzającego nie powinien zasiadać w organach innych podmiotów, jeżeli czas poświęcony na wykonywanie funkcji w innych podmiotach uniemożliwiłby mu rzetelne wykonywanie obowiązków w Banku.
3. Członek Organu Zarządzającego powinien powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktu interesów lub miałaby negatywny wpływ na jego reputację, jako członka Organu Zarządzającego.
4. Zasady ograniczania konfliktu interesów określone zostały w odpowiedniej regulacji wewnętrznej określającej między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka Organu Zarządzającego w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

§ 25

W przypadku niepełnego składu Organu Zarządzającego Organ Nadzorujący podejmuje niezwłoczne działania prowadzące do powołania nowego lub nowych członków Organu Zarządzającego.

V. Zasady działania Organu Nadzorującego

§ 26

1. Członkowie Organu Nadzorującego posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku wynikające z:
 - 1) wiedzy;
 - 2) doświadczenia;

- 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji.
2. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków kolegiального Organu Nadzorującego uzupełniają się w taki sposób, aby umożliwiać zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegiального sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działania Banku.
3. Każdy z członków Organu Nadzorującego daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków.
4. W składzie Organu Nadzorującego wszystkie osoby wykazują się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego niezbędnymi w nadzorowaniu Banku na polskim rynku finansowym.

§ 27

1. Organ Nadzorujący sprawuje nadzór nad sprawami Banku kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.
2. Organ Nadzorujący posiada możliwość podejmowania na bieżąco niezbędnych czynności nadzorczych, w szczególności w zakresie realizacji przyjętych celów strategicznych, istotnych zmian poziomu ryzyka lub materializacji istotnych ryzyk w działalności Banku, a także w zakresie sprawozdawczości finansowej, w tym wprowadzania istotnych zmian w polityce rachunkowości mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej.
3. Organ Nadzorujący oraz poszczególni jego członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem.

§ 28

1. Skład liczebny Organu Nadzorującego jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.
2. W składzie Organu Nadzorującego wyodrębniona jest funkcja przewodniczącego, który kieruje pracami Organu Nadzorującego. Wybór przewodniczącego Organu Nadzorującego dokonywany jest w oparciu o doświadczenie oraz umiejętności kierowania zespołem.

§ 29

1. Zasady wyboru członków Organu Nadzorującego przez Organ Stanowiący określone zostały w Statucie Banku oraz Regulaminie wyboru członków Rady Nadzorczej Banku

Spółdzielczego w Lubaczowie i są zgodne z obowiązującymi przepisami Ustawy Prawo Spółdzielcze z dnia 16 września 1982 roku (z późniejszymi zmianami).

2. W składzie Organu Nadzorującego jest zapewniony udział członków niezależnych. W skład Rady nie mogą wchodzić osoby zajmujące stanowiska kierownicze, pełnomocnicy Zarządu oraz osoby pozostające z członkami Zarządu, pełnomocnikami Banku lub osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej.
3. Zgłoszenie zdania odrębnego przez członka Organu Nadzorującego, wraz z powodami jego zgłoszenia, zamieszczane są w protokole z posiedzenia Organu Nadzorującego.
4. W ramach Rady Nadzorczej w Banku funkcjonuje Komitet audytu.
5. Komitet audytu Rady Nadzorczej Banku w ramach monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej uzgadnia zasady przeprowadzania czynności przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, w tym w zakresie proponowanego planu czynności.
6. Komitet audytu Rady Nadzorczej Banku podczas przedstawiania wyników czynności rewizji finansowej przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych wyraża swoją opinię o sprawozdaniu finansowym, którego dotyczą czynności rewizji finansowej.
7. Współpraca Komitetu audytu Rady Nadzorczej Banku z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych jest udokumentowana. Rozwiązanie umowy z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych poddane jest ocenie Komitetu audytu Rady Nadzorczej Banku, który informację o przyczynach tego rozwiązania zamieszcza w corocznym raporcie zawierającym ocenę sprawozdań finansowych Banku.

§ 30

1. Członkowie Organu Nadzorującego wykonują swoje funkcje w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania.
2. Niezbędny poziom zaangażowania przejawia się w poświęcaniu czasu w wymiarze umożliwiającym należyte wykonywanie zadań Organu Nadzorującego.
3. Pozostała aktywność zawodowa członka Organu Nadzorującego nie wpływa negatywnie na jakość i efektywności sprawowanego nadzoru.
4. Członek Organu Nadzorującego powstrzymuje się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów

lub w inny sposób wpływać negatywnie na jego reputację jako członka Organu Nadzorującego Banku.

5. Zasady ograniczania konfliktu interesów określone zostały w odpowiedniej regulacji wewnętrznej określającej między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka Organu Nadzorującego w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

§ 31

1. Posiedzenia Organu Nadzorującego odbywają się w języku polskim. Dotyczy to również wszystkich uchwał powziętych przez Organ Nadzorującego.
2. Protokół oraz treść podejmowanych uchwał lub innych postanowień Organu sporządzane są w języku polskim.

§ 32

1. Nadzór wykonywany przez Organ Nadzorujący ma charakter stały, a jego posiedzenia odbywają się w zależności od potrzeb. Przyjmuje się jednak, iż posiedzenia Organu Nadzorującego odbywają nie rzadziej niż, co dwa miesiące.
2. W przypadku stwierdzenia w toku wykonywania nadzoru nadużyć, poważnych błędów, w tym mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej lub innych poważnych nieprawidłowości w funkcjonowaniu Banku, Organ Nadzorujący podejmuje odpowiednie działania, w szczególności żąda od Organu Zarządzającego wyjaśnień i zaleca mu wprowadzenie skutecznych rozwiązań przeciwdziałających wystąpieniu podobnych nieprawidłowości w przyszłości.
3. Organ Nadzorujący, jeżeli jest to niezbędne dla sprawowania prawidłowego i efektywnego nadzoru, może wystąpić do Organu Zarządzającego o powołanie wybranego podmiotu zewnętrznego w celu przeprowadzenia określonych analiz lub zasięgnięcia jego opinii w określonych sprawach.

§ 33

W przypadku niepełnego składu Organu Nadzorującego Organ Stanowiący podejmuje niezwłoczne decyzje o powołaniu nowego lub nowych członków Organu Nadzorującego.

§ 34

Organ Nadzorujący dokonuje regularnej oceny stosowania przez Bank Zasad, w tym niniejszej Polityki, a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej Banku oraz przekazywane pozostałym organom Banku.

V. Zasady wynagradzania w Banku

§ 35

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków Organu Nadzorującego i Organu Zarządzającego, a także osób pełniących kluczowe funkcje. Zasady wynagradzania zostały określone w odpowiednich wewnętrznych aktach prawnych Banku.
2. Polityka wynagradzania w Banku ustalana jest z uwzględnieniem sytuacji finansowej Banku.
3. Organ Nadzorujący przygotowuje i przedstawia Organowi Stanowiącemu, raz w roku, raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku.
4. Organ Stanowiący dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

§ 36

1. Wynagrodzenie członków Organu Nadzorującego jest transparentne i ustalone adekwatnie do pełnionej funkcji i skali działalności.
2. Wynagrodzenie członków Organu Nadzorującego ustalone jest przez Organ Stanowiący.

§ 37

1. Organ Nadzorujący, uwzględniając decyzje Organu Stanowiącego, odpowiada za wprowadzenie regulacji wewnętrznej określającej zasady wynagradzania członków Organu Zarządzającego, w tym szczegółowe kryteria i warunki uzasadniające uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia.
2. Organ Nadzorujący sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania w Banku, w tym dokonuje weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia przed wypłatą całości lub części tego wynagrodzenia.
3. W odniesieniu do osób pełniących kluczowe funkcje, odpowiedzialność za wprowadzenie odpowiednich uregulowań i nadzór w tym obszarze ciąży na Organie Zarządzającym.
4. Zmienne składniki wynagrodzenia członków Organu Zarządzającego lub osób pełniących kluczowe funkcje są uzależnione w szczególności od obiektywnych kryteriów, jakości

zarządzania Bankiem oraz uwzględniają długoterminowe aspekty działania i sposób realizacji celów strategicznych. Ustalając zmienne składniki wynagrodzenia Bank uwzględnia także nagrody lub korzyści, w tym wynikające z programów motywacyjnych oraz innych programów premiowych wypłaconych, należnych lub potencjalnie należnych. Ustalona polityka wynagradzania nie stanowi zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności Banku.

5. Wynagrodzenie członka Organu Zarządzającego lub osób pełniących kluczowe funkcje jest finansowane i wypłacane ze środków Banku.

VI. Polityka informacyjna Banku

§ 38

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby jego udziałowców oraz klientów, udostępnioną na stronie internetowej Banku
2. Polityka informacyjna Banku oparta jest na ułatwianiu dostępu do informacji. W szczególności raporty zawierające informacje finansowe publikowane są na stronie internetowej Banku pod adresem www.bslubaczow.pl.
3. Bank zapewnia udziałowcom równy dostęp do informacji.
4. Polityka informacyjna określa w szczególności zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom.
5. Polityka informacyjna zapewnia ochronę informacji oraz uwzględnia odrębne regulacje wynikające z przepisów szczególnych regulujących funkcjonowanie Banku

VII. Działalność promocyjna i relacje z klientami Banku

§ 39

1. Przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez Bank albo jego działalności, dalej jako „przedmiot reklamowany”, jest zawsze rzetelny i nie wprowadza w błąd oraz cechuje się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów.
2. Przekaz reklamowy w sposób jasny zawsze wskazuje, jakiego produktu lub usługi dotyczy.
3. Przekaz reklamowy nie eksponuje korzyści w taki sposób, który powodowałby umniejszenie znaczenia kosztów i ryzyk związanych z nabyciem produktu lub usługi.

§ 40

Przekaz reklamowy stosowany przez Bank nie wprowadza w błąd, ani nie stwarza możliwości wprowadzenia w błąd w szczególności, co do:

- 1) charakteru prawnego przedmiotu reklamowanego, w tym praw i obowiązków klienta;
- 2) tożsamości podmiotu reklamującego;
- 3) istotnych cech przedmiotu reklamowanego;
- 4) korzyści, które można osiągnąć nabywając lub korzystając z przedmiotu reklamowanego oraz okresu, w którym powstają;
- 5) ponoszonych przez klienta całkowitych kosztów związanych z nabyciem lub korzystaniem z przedmiotu reklamowanego oraz okresu, którego te koszty dotyczą;
- 6) czasu, wartości i terytorialnej dostępności przedmiotu reklamowanego;
- 7) ryzyka związanego z nabyciem lub korzystaniem z przedmiotu reklamowanego.

§ 41

Przy tworzeniu oraz publikacji przekazu reklamowego Bank w szczególności:

- 1) czuwa nad charakterem i konstrukcją przekazów reklamowych przygotowywanych i publikowanych w imieniu Banku lub na jego rzecz;
- 2) zapewnia odbiorcy możliwość swobodnego zapoznania się ze wszystkimi treściami składającymi się na przekaz, w szczególności ze wszelkiego rodzaju wskazaniem i zastrzeżeniami stanowiącymi integralną część przekazu reklamowego;
- 3) zapewnia, aby rozwiązania graficzne zastosowane w przekazie reklamowym nie utrudniały odbiorcy zapoznania się z istotnymi informacjami przedmiotu reklamowanego w tym przekazie, w szczególności z informacjami wymaganymi przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi;
- 4) podaje źródło prezentowanych informacji, w przypadku przekazów reklamowych odwołujących się do wyników sondaży, badań statystycznych, rankingów, ratingów lub innych danych.

§ 42

Proces oferowania produktów lub usług finansowych jest prowadzony przez odpowiednio przygotowane osoby w celu zapewnienia rzetelności przekazywanych klientom informacji oraz udzielania im zrozumiałych wyjaśnień.

§ 43

1. Bank dokłada starań, aby oferowane produkty lub usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane.
2. Na etapie przedstawiania charakteru i konstrukcji rekomendowanego produktu lub usługi finansowej Bank oraz podmioty z nimi współpracujące uwzględniają potrzeby, o których mowa w ust. 1, w szczególności, co do indywidualnej sytuacji klienta, w tym wiedzy i doświadczenia na rynku finansowym, a tam gdzie to uzasadnione, pożądanego czasu trwania inwestycji oraz poziomu akceptacji ryzyka.

§ 44

Bank oraz współpracujące z nim podmioty powinny rzetelnie i w sposób przystępny dla przeciętnej odbiorcy informować o oferowanym produkcie lub usłudze, w tym w szczególności o charakterze i konstrukcji tego produktu lub usługi, korzyściach oraz czynnikach warunkujących osiągnięcie ewentualnego zysku, a także o wszelkich ryzykach z nimi związanych, w tym o opłatach i kosztach.

§ 45

1. Wszelkie niezbędne informacje dotyczące charakteru i konstrukcji produktu lub usługi finansowej, mające znaczenie dla podjęcia przez klienta decyzji, są udostępniane klientom w taki sposób, aby w odpowiednim czasie przed zawarciem umowy mieli oni możliwość swobodnego zapoznania się z ich treścią.
2. Postanowienia umowy, w tym wzorce umowy oraz istotne informacje na temat umowy zamieszczone w innych dokumentach, są przedstawiane klientowi przez Bank przed podjęciem przez niego decyzji co do zawarcia umowy.
3. Jeśli w ocenie klienta nie jest możliwe zapoznanie się z przedstawionymi dokumentami na miejscu Bank przekazuje klientowi na koszt własny kopie odpowiednich dokumentów.
4. Bank podejmuje odpowiednie działania i dokłada należytej staranności, aby wzorce umów nie zawierały postanowień niejednoznacznych.

§ 46

Bank opracowuje i udostępnia klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji.

§ 47

Bank wprowadziła zorganizowaną formę rozpatrywania skarg i reklamacji i podejmuje działania zaradcze zmierzające do ograniczenia sytuacji, powodujących ich występowanie w przyszłości.

§ 48

Proces rozpatrywania skarg i reklamacji przez Bank przeprowadzany jest niezwłocznie nie później niż w terminie 30 dni, a także cechuje się rzetelnością, wnikliwością, obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów.

§ 49

Treść odpowiedzi na skargę lub reklamację zawiera, o ile to możliwe, pełne i wyczerpujące uzasadnienie faktyczne i prawne, stosownie do zarzutów zamieszczonych w reklamacji lub skardze.

§ 50

Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami.

§ 51

Bank dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów, działa profesjonalnie i dba o reputację instytucji zaufania publicznego.

VII. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne w Banku

§ 52

1. Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, który ma na celu zapewnienie:
 - 1) prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych, a także sprawozdawczości finansowej oraz rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego;

- 2) zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.
2. Na proces zapewniania realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej składa się organizacja kontroli wewnętrznej, mechanizmy kontrolne oraz szacowanie ryzyka nieosiągnięcia celów wymienionych w ust. 1.
3. Bank stosuje narzędzia dokumentowania procesu zapewnienia realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.

§ 53

1. System kontroli wewnętrznej Banku obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej.
2. Organ Zarządzający opracował i wdrożył adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, a Rada Nadzorcza Banku dokonuje okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności zarówno całości systemu kontroli wewnętrznej, jak i wybranych jego elementów.
3. Pracownikom Banku w ramach obowiązków służbowych przypisane zostały odpowiednie zadania związane z zapewnianiem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.

§ 54

1. Bank opracował i wdrożył efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewniania zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.
2. Sposób organizacji funkcji zapewnienia zgodności gwarantuje niezależność wykonywania zadań w tym zakresie.

§ 55

1. Bank zapewnia efektywną, skuteczną i niezależną funkcję kontroli wewnętrznej mającą w szczególności za zadanie regularne badanie adekwatności, skuteczności i efektywności, w szczególności systemu kontroli wewnętrznej, funkcji zapewnienia zgodności i systemu zarządzania ryzykiem.
2. Sposób organizacji funkcji kontroli gwarantuje niezależność wykonywania zadań w tym zakresie.

§ 56

1. Osoba kierująca komórką zgodności i kontroli wewnętrznej ma zapewnioną możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem oraz Radą Nadzorczą Banku, a także ma możliwość bezpośredniego i jednoczesnego raportowania do tych organów.
2. Osoba kierująca komórką zgodności i kontroli wewnętrznej ma możliwość uczestniczenia w posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, jeżeli przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z funkcją kontroli lub funkcją zapewnienia zgodności.
3. Powoływanie i odwoływanie osoby kierującej komórką zgodności i kontroli wewnętrznej odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej Banku.

§ 57

1. Bank opracował i wdrożył, z uwzględnieniem art. 10 ust. 2 Ustawy Prawo Bankowe, efektywną, skuteczną i niezależną funkcję audytu wewnętrznego mającą w szczególności za zadanie regularne badanie adekwatności, skuteczności i efektywności, w szczególności systemu kontroli wewnętrznej, funkcji zapewnienia zgodności i systemu zarządzania ryzykiem.
2. Sposób organizacji funkcji audytu wewnętrznego gwarantuje niezależność wykonywania zadań w tym zakresie.

§ 58

1. Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowany i wdrożony adekwatny i skuteczny systemy zarządzania ryzykiem uwzględniający strategię zarządzania ryzykiem, obejmującą apetyt i tolerancję na ryzyko określoną przez Bank.
2. Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka.
3. System zarządzania ryzykiem zorganizowany jest w Banku adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej przez niego działalności, przy uwzględnieniu strategicznych celów Banku, w tym strategii odnośnie do zarządzania ryzykiem uwzględniającej apetyt i tolerancję na ryzyko określoną przez Bank.

§ 59

1. Niezależnie od zadań przypisanych komórkom organizacyjnym i innym organom Banku, odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem ponosi Organ Zarządzający.
2. Członkowie Organu Zarządzającego, uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej działalności nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.

§ 60

Organ Nadzorujący zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem. Organ Zarządzający zapewnia otrzymywanie przez Organ Nadzorujący regularnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem, w tym także informacji od komórki audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i komórki właściwej ds. kontroli wewnętrznej i zgodności Banku.

VIII. Postanowienia końcowe

§ 61

Organ Nadzorujący dokonuje regularnej rocznej oceny stosowania Zasad i stosowania niniejszej Polityki. Wyniki przedmiotowej oceny są udostępniane na stronie internetowej Banku.