

Załącznik  
do Uchwały Zarządu RBS w Lututowie  
nr 288/2017 z dnia 27.12.2017 roku  
do Uchwały Rady Nadzorczej RBS w Lututowie  
nr 14/2018 z dnia 29.01.2018 roku  
do Uchwały Zebrania Przedstawicieli  
RBS w Lututowie nr 20/2018 z dnia 22.03.2018 roku



**Rejonowy Bank Spółdzielczy w Lututowie**

***Polityka Ładu Korporacyjnego***  
**Rejonowego Banku Spółdzielczego w Lututowie**

Lututów, grudzień 2017

## Spis treści

Rozdział 1. Postanowienia ogólne .....	3
Rozdział 2. Organizacja i struktura organizacyjna .....	6
Rozdział 3. Relacja z członkami Banku .....	8
Rozdział 4. Organ zarządzający- Zarząd .....	10
Rozdział 5. Organ nadzorujący – Rada Nadzorcza .....	11
Rozdział 6. Polityka wynagradzania .....	13
Rozdział 7. Polityka informacyjna .....	14
Rozdział 8. Działalność promocyjna i relacje z klientami .....	14
Rozdział 9. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne .....	15
Rozdział 10. Postanowienia końcowe .....	17

## Rozdział 1. Postanowienia ogólne

### § 1

1. Niniejsza „Polityka ładu korporacyjnego Rejonowego Banku Spółdzielczego w Lututowie”, zwana w dalszej części Polityką, jest zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne w Rejonowym Banku Spółdzielczym w Lututowie, w tym relacje z członkami Rejonowego Banku Spółdzielczego w Lututowie i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania. Została ona przygotowana w oparciu o przepisy prawa powszechnie obowiązującego, Uchwałę Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku w sprawie wydania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” i wewnętrzne akty normatywne, które mogą podlegać zmianom w okresie obowiązywania Polityki. Zmienione przepisy prawa mają pierwszeństwo przed postanowieniami Polityki.
2. Rejonowy Bank Spółdzielczy w Lututowie jest zarejestrowany w Sądzie Rejonowym dla Łodzi - Śródmieścia w Łodzi, XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000126783.
3. Ramy ładu korporacyjnego Rejonowego Banku Spółdzielczego w Lututowie tworzą:
  - 1) Ustawa z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
  - 2) Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe,
  - 3) Ustawa z dnia 16 września 1982 roku Prawo spółdzielcze,
  - 4) Statut Rejonowego Banku Spółdzielczego w Lututowie,
  - 5) Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego,
  - 6) Indywidualne zalecenia dla Rejonowego Banku Spółdzielczego w Lututowie wydawane przez Komisję Nadzoru Finansowego,
  - 7) Wewnętrzne akty prawne.

### § 2

Przez określenia użyte w niniejszej Polityce należy rozumieć:

- 1) **Bank** – Rejonowego Banku Spółdzielczego w Lututowie, ul. Klonowska 2, 98-360 Lututów, zarejestrowany w Sądzie Rejonowym dla Łodzi Śródmieścia w Łodzi, XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000126783, REGON 000503310, NIP 8320003671.
- 2) **Bank Zrzeszający** – SGB-Bank S.A. z siedzibą w Poznaniu, ul. Szarych Szeregów 23a, 60-462 Poznań, zarejestrowany w Sądzie Rejonowym Poznań – Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000058205, NIP 7770005362.

- 3) **Spółdzielnia** – Spółdzielczy System Ochrony SGB – jednostka zarządzająca Systemem Ochrony SGB z siedzibą w Poznaniu, ul. Mielżyńskiego 22/IIA, zarejestrowaną w Sądzie Rejonowym w Poznaniu, Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000600238, Regon 363645112, NIP 7831737095.
- 4) **centrala** – centrala Banku,
- 5) **EBA** – European Banking Authority,
- 6) **Klient Banku** – klient instytucjonalny lub konsument,
- 7) **Komitet Audytu** – Komitet realizujący zadania wynikające z art. 129 ust. 1, ust. 3 ust. 5 i ust. 6 ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, powołany przez Radę Nadzorczą Banku,
- 8) **KNF** – Komisja Nadzoru Finansowego,
- 9) **oddział** – placówka operacyjna Banku,
- 10) **osoba odpowiedzialna za obszar zapewnienia zgodności Banku, komórka do spraw zgodności** – Stanowisko ds. Zgodności,
- 11) **organ stanowiący** – Zebranie Przedstawicieli Banku,
- 12) **organ nadzorczy** – Komisja Nadzoru Finansowego oraz EBA.
- 13) **podmioty powiązane z Bankiem** – podmioty, w którym Bank posiada lub które posiadają w Banku, bezpośrednio lub poprzez stosunek kontroli, co najmniej 20% praw głosu lub kapitału przedsiębiorstwa lub zachodzi pomiędzy nimi stosunek kontroli, lub Bank lub w/w podmiot są trwale związane z jedną i tą samą osobą trzecią przez stosunek kontroli,
- 14) **Polityka ciągłości działania** – „Polityka ciągłości działania w Banku”,
- 15) **Polityka kadrowa** – „Polityka kadrowa Banku”,
- 16) **Polityka marketingowa** – „Polityka marketingowa Banku”,
- 17) **Polityka wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenie badania oraz Polityka świadczenia przez firmę audytorską dozwolonych usług niebędących badaniem** - Polityka wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenie badania oraz Polityka świadczenia przez firmę audytorską dozwolonych usług niebędących badaniem w Banku,
- 18) **Polityka zmiennych składników wynagrodzeń** – „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku”,
- 19) **Polityka informacyjna** – „Zasady polityki informacyjnej w Banku”,
- 20) **Prawo bankowe** - Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe,
- 21) **Prawo spółdzielcze** - Ustawa z dnia 16 września 1982 roku Prawo spółdzielcze,
- 22) **Procedura dokonywania oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej, kandydatów na członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej** – „Procedura

- dokonywania oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej, kandydatów na członków Rady nadzorczej i Rady Nadzorczej Banku”,
- 23) **Procedura oceny kwalifikacji członków Zarządu, kandydatów na członków Zarządu oraz Zarządu Banku** - „Procedura oceny kwalifikacji członków Zarządu, kandydatów na członków Zarządu oraz Zarządu Banku”,
  - 24) **Procedura wyboru firmy audytorskiej** – Procedura wyboru firmy audytorskiej w Banku,
  - 25) **Regulamin udzielania kredytów członkom Zarządu lub Rady Nadzorczej** – „Regulamin udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń osobom i podmiotom wymienionym w art. 79, 79a Prawa bankowego w Rejonowym Banku Spółdzielczym w Lututowie”,
  - 26) **Rada Nadzorcza** – organ nadzorczy w Banku, do którego członkowie powoływani są na zasadach określonych w Statucie, sprawujący kontrolę i nadzór nad działalnością Banku,
  - 27) **Regulamin działania Rady Nadzorczej** – „Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku”,
  - 28) **Regulamin działania Zarządu** – „Regulamin działania Zarządu Banku”,
  - 29) **Regulamin funkcjonowania komórki do spraw zgodności** - Regulamin funkcjonowania komórki do spraw zgodności w Banku
  - 30) **Regulamin kontroli wewnętrznej** – Regulamin „System kontroli wewnętrznej Banku”,
  - 31) **Regulamin organizacyjny** – „Regulamin organizacyjny Banku”,
  - 32) **Regulamin pracy** – „Regulamin pracy Banku”,
  - 33) **Regulamin wynagradzania członków Zarządu** – „Regulamin wynagradzania Zarządu Banku”,
  - 34) **Regulamin wynagradzania pracowników** - „Regulamin wynagradzania pracowników Banku”,
  - 35) **Statut** - Statut Banku, przyjęty Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 15/2005 z dnia 17.03.2005 roku wraz z późn. zm.,
  - 36) **Strategia Banku** – „Strategia Banku na lata 2016-2020”,
  - 37) **Strategia w zakresie rozwoju i eksploatacji systemów informatycznych i sieci** – „Strategia w zakresie rozwoju i eksploatacji systemów informatycznych i sieci w Banku na lata 2016-2020”.
  - 38) **Strategia zarządzania ryzykiem** – „Strategia zarządzania ryzykiem w Banku”,
  - 39) **Strategia zarządzania i planowania kapitałowego** – „Strategia zarządzania i planowania kapitałowego w Banku”,
  - 40) **Strona internetowa Banku** – [www.rbs.lututow.pl](http://www.rbs.lututow.pl),
  - 41) **Struktura organizacyjna Banku** – „Struktura organizacyjna Banku”,

- 42) „Procedura anonimowego informowania o nieprawidłowościach – „Procedura anonimowego informowania o nieprawidłowościach w Banku”.
- 43) **Zasady rozpatrywania reklamacji** – „Zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji w Banku”,
- 44) **Regulamin zarządzania konfliktami interesów** – „Regulamin zarządzania konfliktami interesów w Banku”.
- 45) **Polityka zgodności** – „Polityka zgodności w Banku”,
- 46) **Zarząd** – organ zarządzający w Banku, do którego członkowie powoływani są na zasadach określonych w Statucie, kierujący działalnością Banku oraz reprezentujący Bank na zewnątrz,
- 47) **Zebranie Przedstawicieli** – najwyższy organ Banku, będący organem stanowiącym.

## **Rozdział 2. Organizacja i struktura organizacyjna**

### **§ 3**

1. Bank, realizując swoje podstawowe cele, jakimi są działanie w zakresie prowadzenia działalności bankowej na rzecz lokalnego rynku, dąży - przy uwzględnieniu obowiązujących przepisów prawa - do jak najlepszej dostępności usług bankowych mieszkańcom oraz środowiskom lokalnym.
2. Organizacja Banku zakłada podział władzy na organ stanowiący, tj. Zebranie Przedstawicieli; organ nadzorujący, tj. Rada Nadzorcza oraz organ zarządzający, tj. Zarząd.
3. Cele Banku, określone w Strategii Banku, w Strategii w zakresie rozwoju i eksploatacji systemów informatycznych i sieci oraz Strategii zarządzania ryzykiem, przyjętych przez Zarząd i zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą, realizowane są bezpośrednio poprzez centralę, sieć oddziałów, filii i innych placówek Banku.
4. Szczegółowy podział kompetencji pomiędzy poszczególne jednostki organizacyjne Banku określa Struktura organizacyjna Banku oraz Regulamin organizacyjny Banku.
5. Bank zapewnia jawność Struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie podstawowej Struktury organizacyjnej na stronie internetowej Banku: [www.rbs.lututow.pl](http://www.rbs.lututow.pl).
6. Statut reguluje podstawową Strukturę organizacyjną Banku.
7. Podległość służbowa oraz przypisanie zadań poszczególnym jednostkom organizacyjnym, jak również członkom Zarządu i pracownikom, regulowana jest w Statucie, Strukturze organizacyjnej Banku, zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą, jak również w Regulaminie działania Rady Nadzorczej i Regulaminie działania Zarządu, w Regulaminie pracy oraz uchwałach kompetencyjnych wydawanych na podstawie w/w aktów.

8. Szczegółowy podział kompetencji pomiędzy poszczególnych członków Zarządu, z uwzględnieniem przyporządkowania danych obszarów organizacyjnych Banku poszczególnym członkom Zarządu, regulują uchwały kompetencyjne uchwalone przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą.
9. Rada Nadzorcza, przyjmując Strategię Banku na okresy 5 - letnie dokonuje wyboru celów strategicznych, przy minimalizowaniu ewentualnego ryzyka występującego przy realizacji tych celów oraz zapewnieniu efektywności działania Banku.
10. Bank zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, określonym w Strategii zarządzania ryzykiem oraz innych aktach wewnętrznych powiązanych z tą Strategią.
10. Regulacje wewnętrzne Banku, a w szczególności Polityka ciągłości działania, uwzględniać muszą scenariusze, według jakich postępować powinien Bank w sytuacjach podwyższonego ryzyka lub zdarzeń nieprzewidzianych (nagłych). Bank konstruując Strategię Banku uwzględnia nagłe zmiany makroekonomiczne.
11. Rada Nadzorcza, monitorując wykonanie Strategii Banku, Strategii w zakresie rozwoju i eksploatacji systemów informatycznych i sieci oraz Strategii zarządzania ryzykiem, ocenia działania Zarządu oraz jego członków związane z realizacją tych Strategii. Ocenie Rady Nadzorczej podlega również posiadanie umiejętności i wiedza członków Zarządu realizujących powierzone im zadania. Ocena Zarządu dokonywana jest na podstawie procedur informacji zarządczej i rocznego sprawozdania Zarządu.
12. Rada Nadzorcza dokonuje nie tylko oceny efektywności działania Banku, ale również dokonuje oceny członków Zarządu, kierując się wytycznymi organów nadzoru oraz przyjętą przez Radę Nadzorczą Procedurą oceny kwalifikacji członków Zarządu, kandydatów na członków Zarządu oraz Zarządu Banku , oceniając ryzyko reputacji, na jakie narażony jest Bank w związku z powierzaniem funkcji zarządczych i nadzorujących zarządzanie członkom Zarządu.

#### **§ 4**

1. Pracownik Banku ma świadomość, iż jego prawa pracownicze są należycie chronione, co znajduje odzwierciedlenie w Polityce kadrowej Banku oraz Regulaminie pracy i Regulaminie wynagradzania pracowników, poprzez uwzględnienie tych praw w w/w aktach.
2. Pracownicy wybierają swojego przedstawiciela.
3. Pracownicy Banku informowani są w ramach wykonywanych przez nich obowiązków o niezbędnych aktach wewnętrznych, regulujących zakres ich obowiązków, co znajduje odzwierciedlenie w treści regulacji zobowiązujących Zarząd do poinformowania o ich treści pracowników wykonujących powierzone im zadania regulowane danym aktem wewnętrznym.

4. W Banku wprowadzono anonimowy sposób informowania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nieprawidłowościach w Banku – o naruszeniu przepisów prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych zapewniający możliwość korzystania z tego narzędzia przez pracowników bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa i innych pracowników Banku, określony w Procedurze anonimowanego informowania o nieprawidłowościach .
5. Zarząd jest odpowiedzialny za adekwatność i skuteczność procedury anonimowego informowania o nieprawidłowościach. Członkiem Zarządu do którego zgłaszane są nieprawidłowości oraz odpowiedzialnym za bieżące funkcjonowanie procedury anonimowego informowania o nieprawidłowościach oraz raportowanie do Rady Nadzorczej jest Prezes Zarządu.

### **Rozdział 3. Relacja z członkami Banku**

#### **§ 5**

1. Bank zapewnia członkom Banku należyty dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji. Udostępnienie informacji członkom Banku odbywa się w szczególności w ramach Polityki informacyjnej, jak również poprzez udostępnienie członkom w siedzibie Banku informacji określonych w §7 Statutu Banku.
2. Bank, kierując się przepisami Prawa bankowego oraz Prawa spółdzielczego, w pierwszej kolejności chroni interesy klientów Banku, a następnie członków Banku. Klient Banku niezależnie od swego statusu (klient instytucjonalny/konsument) posiada pełne prawo do informacji, ujawnianej w siedzibie Banku, jego placówkach lub na stronie internetowej Banku. Klient Banku informowany jest również o wprowadzeniu przez Bank niniejszej Polityki poprzez zamieszczenie na stronie internetowej Banku.
3. Powyższa zasada nie stoi w sprzeczności z dbaniem o interes członka Banku, który korzysta z szeregu uprawnień nadanych mu przez Statut.
4. Podstawowym prawem członka Banku jest prawo do brania udziału w organie stanowiącym, korzystania z produktów Banku, a także korzystania z działań zmierzających do rozwoju społeczno - kulturalnego środowiska lokalnego.

#### **§ 6**

Bank, kierując się przepisami prawa powszechnie obowiązującego, zapewnia w swoich aktach wewnętrznych, że każdy z jego organów posiada określone postanowieniami Statutu kompetencje i że jest niezależny w podejmowaniu decyzji (bez możliwości podejmowania decyzji przez organy nieuprawnione do ich podjęcia w świetle przepisów prawa powszechnie obowiązujących i regulacji wewnętrznych).



## § 7

1. Bank w swojej działalności dąży do rozstrzygania konfliktów wewnętrznych polubownie. Ewentualne konflikty pomiędzy członkami organu stanowiącego rozstrzygane winny być w pierwszej kolejności przy zastosowaniu mediacji przy udziale Zarządu lub Rady Nadzorczej.
2. Ewentualne konflikty pomiędzy członkami Rady Nadzorczej rozstrzygane są przez samą Radę Nadzorczą, która podejmuje stosowne uchwały lub zajmuje określone stanowiska, mające na celu rozstrzygnięcie konfliktu wewnętrznego.
3. Konflikt pomiędzy członkami Rady Nadzorczej, a Bankiem rozstrzygane są w trybie przewidzianym przepisami Prawa spółdzielczego.
4. Ewentualne konflikty pomiędzy członkami Zarządu rozstrzygane są przez Radę Nadzorczą, która zgodnie z postanowieniami Statutu i Regulaminu działania Zarządu sprawuje nadzór nad działalnością Zarządu.
5. Zarządzanie ładem korporacyjnym ma za zadanie m.in. unikanie konfliktów interesów, zdefiniowanych w „Regulaminie zarządzania konfliktami interesów w Rejonowym Banku Spółdzielczym w Lututowie.

## § 8

1. Transakcje z podmiotem powiązaniem kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem Rady Nadzorczej lub Zarządu, a także osobą pełniącą funkcje kierownicze, rozpatrywane są zgodnie z Regulaminem udzielania kredytów członkom Zarządu lub Rady Nadzorczej, a także przepisami Prawa spółdzielczego w zakresie czynności zawieranych pomiędzy członkiem Zarządu, a Bankiem w interesie tego członka, oraz przepisami Prawa bankowego w zakresie zaciągania zobowiązań przez członka Rady Nadzorczej lub Zarządu, a także osób z nimi powiązanych.
2. Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe.
3. Nie uznaje się Banku Zrzeszającego i Banków Spółdzielczych za podmioty powiązane w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe.

## § 9

1. Mając na uwadze rolę członków Banku, a także cele strategiczne Banku, Bank dąży do umacniania swojej pozycji zarówno rynkowej, jak i kapitałowej na lokalnym rynku bankowym.
2. W celu utrzymania wysokiej pozycji rynkowej (na rynku lokalnym) Bank dąży do takiego ukształtowania polityki dywidendowej, w której na zwiększenie funduszy własnych

przeznacza się 90% wypracowanego zysku rocznego, zgodnie z postanowieniami Strategii Banku oraz Strategii zarządzania i planowania kapitałowego w Banku.

## **Rozdział 4. Organ zarządzający - Zarząd**

### **§ 10**

1. Zarząd działa w sposób kolegialny, przy czym powołanie prezesa Zarządu następuje uchwałą Rady Nadzorczej, po uzyskaniu zgody KNF na wybór. Powołanie pozostałych członków Zarządu odbywa się na wniosek prezesa Zarządu, odrębnymi uchwałami Rady Nadzorczej.
2. Rada Nadzorcza, dokonując wyboru członka Zarządu, przeprowadza postępowanie wyłaniające członka Zarządu w pierwszej kolejności opierając się o wytyczne zawarte w Procedurze oceny kwalifikacji członków Zarządu, kandydatów na członków Zarządu oraz Zarządu i dokonuje oceny kwalifikacji każdego kandydata odrębnie, kierując się przede wszystkim oceną wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionej funkcji i powierzonych obowiązków, dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków, jego profesjonalizmem oraz jego nienaganną opinią i reputacją. Członek Zarządu musi władać językiem polskim w zakresie niezbędnym do zarządzania Bankiem.
3. Członkiem Zarządu może być wyłącznie członek Banku.
4. Liczbę członków Zarządu określa Statut Banku. W przypadku zmniejszenia się liczby członków Zarządu poniżej liczby wynikającej ze Struktury organizacyjnej Banku, Rada Nadzorcza zobowiązana jest do niezwłocznego uzupełnienia liczby członków Zarządu. Rada Nadzorcza może podjąć doraźne czynności naprawcze, wyznaczając na okres przejściowy jednego ze swoich członków do czasowego pełnienia funkcji członka Zarządu przez okres nie dłuższy niż trzy miesiące.
5. Podział kompetencji pomiędzy poszczególnych członków Zarządu określa Statut, Regulamin działania Zarządu oraz uchwały kompetencyjne.
6. Prezes Zarządu kieruje pracą Zarządu, zwołuje posiedzenia Zarządu i im przewodniczy, a w ramach tej funkcji przysługuje mu dodatkowy głos rozstrzygający w przypadku równości głosów w głosowaniach na posiedzeniu Zarządu, a w przypadku jego nieobecności – członka Zarządu jego zastępującego.
7. Członkowie Zarządu wykonują swoje funkcje w ramach przydzielonych im pionów zgodnie ze Strukturą organizacyjną Banku.
8. Pełnienie funkcji członka Zarządu powinno stanowić główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu. Dodatkowa aktywność zawodowa członka Zarządu, poza

Bankiem nie powinna prowadzić do takiego zaangażowania czasu i nakładu pracy, aby negatywnie wpływała na wykonywanie funkcji członka Zarządu.

9. Rada Nadzorcza, dokonując okresowej oceny członka Zarządu zgodnie z Procedurą oceny kwalifikacji członków Zarządu, kandydatów na członków Zarządu oraz Zarządu, ocenia czy pełnienie funkcji członka Zarządu stanowi główny obszar jego aktywności zawodowej, a jeżeli nie, czy wykonywanie przez niego dodatkowych funkcji zarówno zawodowych, jak i społecznych nie wpływa negatywnie na pełnioną funkcję w Banku.
10. Zarząd działa kolegialnie. Odpowiedzialność kolegialna dotyczy odpowiedzialności za wszystkie czynności podejmowane przez Zarząd i jest niezależna od odpowiedzialności poszczególnych członków Zarządu.
11. Zarząd musi sporządzać ze swoich posiedzeń protokoły zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie działania Zarządu, odzwierciedlający przebieg posiedzenia.

## **Rozdział 5. Organ nadzorujący – Rada Nadzorcza**

### **§ 11**

1. Organ stanowiący, dokonując wyboru członka Rady Nadzorczej, winien dokonać oceny kandydata ubiegającego się o funkcję członka Rady Nadzorczej na podstawie Procedury dokonywania oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej, kandydatów na członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej, przyjętej przez organ stanowiący, a przygotowanej w oparciu o wytyczne organów nadzoru.
2. Organ stanowiący winien ocenić na podstawie przyjętej procedury czy kandydat ubiegający się funkcję członka Rady Nadzorczej posiada odpowiednie umiejętności, wiedzę i doświadczenie do pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej. W stosunku do kandydata na członka Rady Nadzorczej stawiany jest wymóg władania językiem polskim w sposób komunikatywny.
3. Organ stanowiący winien także ocenić czy pozostała aktywność zawodowa i społeczna kandydata na członka Rady Nadzorczej nie stoi w sprzeczności z powierzeniem mu funkcji członka Rady Nadzorczej i pozostałe obowiązki pozwolą na aktywne wykonywanie mandatu członka Rady Nadzorczej.
4. Członkiem Rady Nadzorczej może być wyłącznie członek Banku, a w przypadku gdy członkiem Banku jest osoba prawna – członkiem Rady Nadzorczej może być inna osoba, niebędąca członkiem Banku, wskazana przez członka Banku – osobę prawną.
5. Skład liczebny Rady Nadzorczej określa Statut, przy czym ilość wybieranych członków Rady Nadzorczej musi być adekwatna do ogólnej liczby członków Banku, zapewniając reprezentację większości środowisk lokalnych.

6. W przypadku zmniejszenia się liczby członków Rady Nadzorczej w trakcie kadencji, organ dokonujący wyboru zobowiązany jest do niezwłocznego uzupełnienia składu Rady Nadzorczej, nie później niż w terminie trzech miesięcy.
7. Przebieg posiedzeń Rady Nadzorczej oraz sposób ich zwoływania określają przepisy Regulaminu działania Rady Nadzorczej, przy czym określa się minimalną ilość posiedzeń Rady Nadzorczej na sześć posiedzeń w ciągu roku kalendarzowego uzależniając ilość posiedzeń od harmonogramu prac Rady Nadzorczej.
8. Rada Nadzorcza musi sporządzać ze swoich posiedzeń protokoły zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie działania Rady Nadzorczej, odzwierciedlający przebieg posiedzenia, a w szczególności opinię o sprawozdaniu finansowym za poprzedni okres sprawozdawczy oraz opinię o stosowaniu w Banku zasad ładu korporacyjnego i Polityki wynagradzania.
9. Szczególnym zainteresowaniem Rady Nadzorczej w trakcie swoich posiedzeń winien być również wybór biegłego rewidenta, ocena ryzyka, wystąpienia polustracyjne, a także oceny przeprowadzonych kontroli przez KNF oraz komórkę kontroli wewnętrznej Banku/ audyt Spółdzielni – Spółdzielczy System ochrony SGB, a także ocenę BION.
10. Pracami Rady Nadzorczej kieruje Prezydium, w skład którego wchodzi Przewodniczący Rady Nadzorczej, Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej oraz Sekretarz Rady Nadzorczej. Przewodniczącemu w ramach pełnionej funkcji przysługuje w głosowaniach jawnych dodatkowy głos w przypadku równości głosów, a w przypadku jego nieobecności – Zastępcy Przewodniczącego.
11. W składzie Rady Nadzorczej Banku wszystkie osoby wykazują się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego niezbędnymi w nadzorowaniu Banku.
12. Komitet Audytu stanowi niezależną komórkę Rady Nadzorczej i działa na podstawie przepisów ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.
13. Celem Komitetu Audytu jest wspieranie działania Rady Nadzorczej Banku poprzez przedstawianie Radzie Nadzorczej swojego stanowiska, ocen lub rekomendacji, pozwalających na podjęcie stosowanych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.
14. Zadania, skład i zasady funkcjonowania Komitetu Audytu określa Regulamin działania Komitetu Audytu.

## **§ 12**

1. Bank wprowadza Politykę wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania oraz Politykę świadczenia przez firmę audytorską dozwolonych usług niebędących badaniem, a także procedurę wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych Banku.
2. Rada Nadzorcza dokonuje wyboru firmy audytorskiej, z uwzględnieniem rekomendacji Komitetu Audytu oraz upoważnia Zarząd do:
  - 1) zawarcia umowy z firmą audytorską,
  - 2) powiadamiania Komisję Nadzoru Finansowego o fakcie, że w Banku wybory firmy audytorskiej dokonuje Rada Nadzorcza, a sprawozdanie finansowe zatwierdza Zebranie Przedstawicieli.

## **Rozdział 6. Polityka wynagradzania**

### **§ 13**

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania poszczególnych kategorii osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w szczególności członków Zarządu i Rady Nadzorczej, a także osób pełniących kluczowe funkcje w Banku.
2. Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku.
3. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli, raz w roku, raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku.
4. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

### **§ 14**

Zasady oraz wysokość wynagradzania członków Rady Nadzorczej określa uchwała Zebrania Przedstawicieli, przy czym Zebranie Przedstawicieli, ustalając wynagrodzenie, bierze pod uwagę adekwatność wynagrodzenia w stosunku do pełnionej funkcji oraz skali prowadzonej działalności.

### **§ 15**

1. Polityka wynagradzania członków Zarządu, a także osób pełniących kluczowe funkcje w Banku, oparta jest na Strategii Banku, Polityce kadrowej Banku, Polityce zmiennych składników wynagrodzeń, jak również przepisach wykonawczych do wyżej przywołanych aktów, w szczególności w Regulaminie pracy oraz Regulaminie wynagradzania członków Zarządu.
2. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń jest oceniana corocznie przez Radę Nadzorczą, a wynik tej oceny stanowi istotny element corocznego sprawozdania

z działalności Rady Nadzorczej, przedkładanego do zatwierdzenia (oceny) przez Zebranie Przedstawicieli.

## **Rozdział 7. Polityka informacyjna**

### **§ 16**

1. Bank prowadzi politykę informacyjną według zasad określonych w szczególności w „Zasadach polityki informacyjnej w Banku”, Statucie Banku, jak również przepisach ustawy Prawo bankowe i Prawo spółdzielcze.
2. W ramach polityki informacyjnej Bank zobowiązany jest udostępniać swoje dane finansowe, skład organów, jak również dane rejestrowe Banku, dane pełnomocników Banku oraz nazwy firm outsourcingowych, z którymi Bank współpracuje, opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogu posiadania wiedzy, umiejętności i doświadczenia odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonania tych obowiązków, informację o adekwatności kapitałowej, podstawową strukturę organizacyjną, oznaczenie Banku Zrzeszającego oraz przynależność do Systemu Ochrony na stronie internetowej oraz w swojej siedzibie. Adres strony internetowej Banku jest dostępny dla członków Banku i Klientów Banku w siedzibie Banku.

## **Rozdział 8. Działalność promocyjna i relacje z klientami**

### **§ 17**

1. Działalność promocyjna Banku oraz wzajemne relacje z Klientami Banku, a w szczególności z konsumentami, są poddane szczególnym rygorom. Bank w swoich działaniach dąży do ochrony interesu konsumenta, otaczając go opieką oraz udzielając wszelkich niezbędnych informacji, koniecznych do korzystania przez niego z produktów bankowych.
2. Działalność promocyjna i reklamowa Banku określona jest w Polityce marketingowej Banku. Bank korzysta również z akcji promocyjnych i reklamowych organizowanych przez Bank Zrzeszający na zasadach określonych uchwałą Zgromadzenia Prezesów Zrzeszenia SGB.
3. Bank ułatwia klientom Banku składanie reklamacji na wykonywane przez Bank usługi, które w opinii skarżących wykonywane były w sposób niezgodny z ofertą,

a także składania skarg na działalność Banku jako instytucji, która w opinii skarżących nie znalazła ich akceptacji.

4. Bank analizując reklamacje i skargi dąży do ich wnikliwego rozpatrzenia, kierując się rzetelnością i obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych praktyk bankowych przyjętych przez Związek Banków Polskich.
5. Szczególne zasady rozpatrywania reklamacji określają Zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji w Banku.

## **Rozdział 9. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne**

### **§ 18**

1. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:
  - 1) skuteczności i efektywności działania banku,
  - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
  - 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w banku,
  - 4) zgodności działania banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
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 dokumentuje proces zapewnienia realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej, który został określony w Regulaminie kontroli wewnętrznej.

### **§ 19**

1. System kontroli wewnętrznej Banku obejmuje wszystkie poziomy w Strukturze organizacyjnej Banku.
2. Zarząd Banku opracowuje i wdraża adekwatny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, na podstawie Regulaminu kontroli wewnętrznej, a Rada Nadzorcza Banku dokonuje okresowej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz wyników audytu przeprowadzonego przez komórkę audytu wewnętrznego.
3. Pracownikom Banku w ramach obowiązków służbowych przypisane są odpowiednie zadania związane z zapewnianiem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.

## **§ 20**

1. Bank opracowuje i wdraża efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewniania zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych, określoną w Polityce zgodności.
2. Sposób organizacji funkcji zapewnienia zgodności powinien gwarantować niezależność wykonywania zadań w tym zakresie. Mechanizmy niezależności opisane są w Regulaminie funkcjonowania komórki do spraw zgodności.

## **§ 21**

1. Bank zapewnia skuteczną i niezależną funkcję audytu wewnętrznego mającą w szczególności za zadanie regularne badanie adekwatności i skuteczności , 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.
3. „Audyt wewnętrzny Banku wykonywany jest na podstawie art. 10 ust. 2 Ustawy z dnia 10 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe, na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB przez jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony SGB- Spółdzielnię, działającą pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB”, ul. Mielżyńskiego 22, 61-725 Poznań, zarejestrowaną w Krajowym Rejestrze Sądowym pod nr KRS 0000600238 prowadzonym przez Sąd Rejonowy Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego”.

## **§ 22**

1. Osoba kierująca komórką audytu wewnętrznego w jednostce zarządzającej Systemem Ochrony SGB- Spółdzielni oraz osoba odpowiedzialna za obszar zapewnienia zgodności Banku mają zapewnioną możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem oraz Radą Nadzorczą Banku, a ponadto osoby te mają możliwość bezpośredniego i jednoczesnego raportowania do tych organów.
2. Osoba kierująca komórką audytu wewnętrznego w jednostce zarządzającej Systemem Ochrony SGB- Spółdzielni oraz osoba odpowiedzialna za obszar zapewnienia zgodności Banku uczestniczy w posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, jeżeli przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej lub funkcją zapewnienia zgodności.
3. Powoływanie i odwoływanie osoby odpowiedzialnej za obszar zapewnienia zgodności Banku odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej Banku.



### **§ 23**

1. Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem uwzględniającego strategię zarządzania ryzykiem obejmującą 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 adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności przy uwzględnieniu strategicznych celów Banku, w tym strategii odnośnie do zarządzania ryzykiem uwzględniającej tolerancję na ryzyko określoną przez Bank.

### **§ 24**

1. Niezależnie od zadań przypisanych komórkom organizacyjnym Banku i innym jego organom, odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem ponosi Zarząd Banku.
2. Członkowie Zarządu Banku, uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej działalności nie powinni łączyć odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.

### **§ 25**

Rada Nadzorcza Banku zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem. Zarząd Banku zapewnia otrzymywanie przez Radę Nadzorczą Banku 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 lub osoby odpowiedzialnej za obszar zapewnienia zgodności Banku.

## **Rozdział 10. Postanowienia końcowe**

### **§ 26**

1. Wdrożenie Polityki podlega raz w roku przeglądowi dokonywanemu przez komórkę ds. zgodności i Zarząd Banku.
2. Wyniki tego przeglądu przedstawiane są w formie raportu Radzie Nadzorczej.